Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01 «Статистика»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, Д.Л. Скопич

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО.....4
3. Содержание и структура дисциплины.....6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....8
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....26
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....29
6.1Основная литература 29
6.2Дополнительная литература.....29
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....29
6.4. Нормативные правовые документы 29
6.5. Интернет-ресурсы. 29
6.6. Иные источники…….35
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы ..... **Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 **Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:**

Очно-заочная форма обучения

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ОПК ОС-1	Способен осуществлять обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	Способен применять статистические методы для обработки собранных данных, навыки анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ПКр ОС II – 2	на уровне знаний: основы вариационного исчисления и теории оптимального управления
		на уровне умений: разрабатывать процессы оптимального управления - формулировать и логично аргументировать исчисленные показатели статистики; - самостоятельно анализировать различные статистические показатели, влияющие на социально-экономические процессы развития общества;
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее - ДОТ).

Объем дисциплины 3 зачетных единиц. Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся:

6 часа лекций,

10 часов практических занятий,

86 часа самостоятельной работы

4 часа зачет с оценкой.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.01 «Статистика» изучается по очно-заочной форме обучения на 3 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины - «Математический анализ», «Теория вероятности» «Математическая статистика».

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

Очно-Заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Предмет, метод и задачи статистики	12	1		1		10	конспект, устный опрос
Тема 2. Показатели статистического анализа	16	2		2		12	конспект, тестирование, решение задач, в т.ч. с применением затрудняющих условий
Тема 3. Измерение вариации.	16	2		2		12	конспект, тестирование, решение задач, т.ч. с применением затрудняющих условий
Тема 4. Статистическое наблюдение	16	2		2		12	конспект, тестирование, решение задач, групповое решение творческих задач
Тема 5. Сводка и группировка данных статистического наблюдения	16	2		2		12	конспект , тестирование, решение задач, т.ч. с применением затрудняющих условий
Тема 6. Изучение динамики общественных явлений	16	2		2		12	конспект, тестирование, решение задач, т.ч. с применением затрудняющих условий
Тема 7. Индексы	16	2		2		12	конспект, тестирование, решение задач, т.ч. с применением затрудняющих условий
Тема 8. Статистическое изучение взаимосвязей	16	2		2		12	конспект, тестирование, решение задач, т.ч. с применением затрудняющих условий
Тема 9. Социально-экономическая статистика	14	1		1		12	конспект, тестирование, решение задач
Консультация	**2**						
Промежуточная аттестация	**4**						Зачет с оценкой
Всего	**108**	**6**		**10**		**86**	4

Содержание дисциплины

Тема 1. Предмет, метод и задачи статистики

Понятие о статистике как науке. Возникновение учета и статистики. Предмет статистической науки. Место статистики в системе наук. Метод статистики. Основные категории и понятия статистики: статистическая совокупность, единица совокупности,

признак, вариация, статистический показатель, система показателей. Современная организация и задачи статистики в Российской Федерации. Задачи перехода на международную практику статистики. Международные органы статистики.

Тема 2. Показатели статистического анализа

Значение абсолютных и относительных величин для статистического анализа данных. Абсолютные величины как непосредственный результат статистической сводки. Относительные величины, их виды и способы выражения. Взаимосвязь абсолютных и относительных величин. Средняя величина и ее сущность. Метод средних как один из важнейших приемов научного обобщения. Виды средних и способы их вычисления. Использование средних показателей в статистическом анализе.

Тема 3. Измерение вариации.

Сущность и значение вариации. Виды, методики исчисления, свойства абсолютных, средних и относительных показателей вариации. Дисперсия, ее виды и свойства. Меры вариации для сгруппированных данных: общая дисперсия, групповая, межгрупповая. Правило сложения дисперсий. Использование показателей вариации в статистическом анализе.

Тема 4. Статистическое наблюдение

Понятие и основные этапы статистического исследования. Программа и информационная база статистического наблюдения. Источники статистической информации. Организационные формы и виды статистического наблюдения. Объект наблюдения, единица наблюдения. Организационные формы и виды статистического наблюдения. План статистического наблюдения и его составные части. Программа статистического наблюдения. Сущность выборочного метода. Виды выборочного наблюдения социально-экономических явлений и процессов.

Тема 5. Сводка и группировка данных статистического наблюдения

Сущность статистической сводки материалов статистических наблюдений и её задачи. Метод группировки статистических данных. Виды статистических группировок. Многомерные группировки. Метод классификации социально-экономических явлений. Статистическая таблица и её элементы. Правила построения таблиц. Виды таблиц. Графические методы в статистике.

Тема 6. Изучение динамики общественных

Ряды динамики. Виды статистических рядов динамики. Показатели, характеризующие тенденцию динамики. Анализ рядов динамики: выявление типа тренда и измерение параметров тренда; изучение сезонных и циклических колебаний. Основная тенденция ряда динамики (тренд) и способы ее выявления. Выравнивание рядов динамики. Метод укрупнения интервалов. Метод скользящей средней. Аналитическое выравнивание Прогнозирование развития социально-экономических явлений и процессов на основе тренда и колеблемости. Интерполяция и экстраполяция в рядах динамики. Анализ временных рядов на персональном компьютере.

Тема 7. Индексы

Понятие об индексах. Сфера их применения и классификация. Индивидуальные и общие индексы. Агрегатный индекс как основная форма общего индекса. Индексируемые величины. Соизмеримость индексируемых величин. Веса индексов. Взаимосвязи важнейших индексов. Средний арифметический и гармонический индексы. Ряды индексов с постоянной и переменной базой сравнения, их взаимосвязь. Индексный метод анализа динамики среднего уровня. Индексы переменного состава, индексы постоянного

состава, индексы структурных сдвигов. Факторный метод анализа. Определение абсолютного и относительного влияния фактора на результат. Территориальные индексы

Тема 8. Статистическое изучение взаимосвязей

Понятие о статистической связи. Виды и формы связей. Метод изучения статистической связи. Частная и множественная корреляция. Основные предпосылки и задачи применения корреляционно-регрессионного анализа. Парная регрессия и корреляция. Уравнение регрессии, его формы. Определение параметров регрессии методом наименьших квадратов. Показатели корреляции. Коэффициент детерминации. Многомерный статистический анализ: множественная регрессия и корреляция. Отбор факторов, выбор формы уравнения регрессии. Определение параметров множественной регрессии. Корреляционно-регрессионный анализ и прогнозирование на персональном компьютере. Оценка связи неколичественных признаков. Моделирование и прогнозирование социально-экономических явлений и процессов на основе регрессионных моделей.

Тема 9. Социально-экономическая статистика

Статистическая оценка условий социально-экономического развития общества. Статистическая оценка экономического развития страны: национальное богатство; занятость населения; система национальных счетов; статистика финансовых ресурсов и финансового рынка; макроэкономические показатели результатов экономической деятельности государства. Уровень и качество жизни населения

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Предмет, метод и задачи статистики	конспект, устный опрос
Тема 2. Показатели статистического анализа	конспект, тестирование, решение задач, в т.ч. с применением затрудняющих условий
Тема 3. Измерение вариации.	конспект, тестирование, решение задач, т.ч. с применением затрудняющих условий
Тема 4. Статистическое наблюдение	конспект, тестирование, решение задач, групповое решение творческих задач
Тема 5. Сводка и группировка данных статистического наблюдения	конспект , тестирование, решение задач, т.ч. с применением затрудняющих условий
Тема 6. Изучение динамики общественных явлений	конспект, тестирование, решение задач, т.ч. с применением затрудняющих условий
Тема 7. Индексы	конспект, тестирование, решение задач, т.ч. с применением

	затрудняющих условий
Тема 8. Статистическое изучение взаимосвязей	конспект, тестирование, решение задач, т.ч. с применением затрудняющих условий
Тема 9. Социально-экономическая статистика	конспект, тестирование, решение задач

. Зачет с оценкой проводится в два этапа: в устной форме – ответы на вопросы, решение типовых задач.

4. 2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1) Истоки науки, основные школы статистики.
2) Вклад отечественных ученых в развитие науки.
3) Современная организация и задачи статистики в Российской Федерации.

Типовые вопросы теста

1. Предметом изучения статистики являются статистические...
   а) единицы
   б) совокупности
   в) показатели
   г) таблицы
1. Объектом изучения статистики являются:
   а) массовые явления
   б) закономерности между явлениями
   в) конкретные проявления закономерностей
   г) статистические показатели
2. Статистические показатели это - :
   а) множество единиц, обладающих массовостью, однородностью, определенной целостностью, взаимозависимостью состояний отдельных единиц и наличием вариации;
   б) результат измерения у единиц совокупности и совокупности в целом;
   в) количественные характеристики соотношения признаков социально-экономических явлений и процессов
   г) совокупность статистической отчетности.

3. Основные стадии (этапы) экономико-статистического исследования (укажите последовательность):
   а) анализ статистической информации
   б) статистическая сводка и группировка первичной информации
   в) сбор статистической информации

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Типовые задачи:

Задача1 : По имеющимся данным по предприятию определить:

- Фактическую и плановую (на следующий за отчетным годом) структуру работающих
- Степень выполнения плана по труду в отчетном году
- Относительные величины плановых заданий по основным показателям
- Сколько руководителей и сколько служащих приходилось на 10 рабочих в отчетном году (указать вид показателя)
- Фондовооруженность и производительность рабочих в отчетном (по факту) и плановом периодах (указать вид показателя).

Результаты расчетов оформить в таблицах, сделать выводы по каждому пункту.

Показатель	Отчетный год		Планируемый год
	План	Факт	

1	*2*	*3*	*4*
1) Валовая продукция, млн. руб.	170	172	+10%
2) Стоимость ОПФ, млн.руб.	64	64	70
3) Численность работающих, чел.			
в т.ч. - рабочих	100	96	105
– служащих	24	26	25
– руководителей	12	13	10
– МОП	8	6	7

Задача 2. По данным о работе предприятий объединения за год определить по объединению в целом средние значения всех признаков таблицы. Обосновать вид и форму средних.

Пред-приятия	Стоимость основных фондов, млн руб.	Фондоотдача, руб./руб.	Производительность труда рабочих, тыс. руб./чел.
1	16,0	1,2	10,0
2	11,8	1,0	6,1
3	14,7	0,9	5,8

Задача 3(повышенной трудности). По официальным данным Росстата за текущий год определить:

- поло-возрастную структуру населения Калининградской области,
- сколько женщин приходится на 100 мужчин.

Расчеты провести с применением ПЭВМ. Построить соответствующие графики. Сделать выводы.

Типовые вопросы теста

1. Индивидуальные абсолютные величины характеризуют размеры явлений:
   а) присущих группе единиц
   б) присущих совокупности в целом
   в) у единицы совокупности
   г) средних для совокупности
2. Суммарные абсолютные величины показывают размеры явлений:
   а) присущих совокупности
   б) у единицы совокупности
   в) присущих группе единиц
   г) средних для совокупности
3. Моментные абсолютные величины:
   а) получаются в результате суммирования явлений за определенные промежутки времени
   б) выражают размер явления на какую-либо определенную дату
   в) получаются в результате проведения статистического наблюдения
   г) можно суммировать для получения укрупненных
4. Уровень экономического развития является частным случаем относительной величины:
   а) сравнения;
   б) динамики;
   в) интенсивности;
   г) координации.
5. Соотношение частей изучаемого объекта и их целого является относительной величиной:

а) структуры;
б) сравнения;
в) интенсивности;
г) координации.

6. Показатель, характеризующий соотношение отдельных частей целого между собой это относительная величина:
   а) сравнения;
   б) динамики;
   в) структуры
   г) координации;
7. При расчете средней гармонической показатель степени …
   а) равен (-1);
   б) равен 1;
   в) равен 2;
   г) стремится к 0.
8. Значение изучаемого признака, приходящееся на середину ранжированной совокупности является …
   а) средним арифметическим;
   б) медианой
   в) модой;
   г) средним геометрическим.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Типовые задачи:

Задача 1. Имеются данные о затратах времени на изготовление деталей в 200 отраслях:

Трудоемкость 1 детали, мин.	Число деталей, штук	Трудоемкость 1 детали, мин.	Число деталей, штук
До 10	14	14-16	40
10-12	26	16-18	30
12-14	75	18-20	15

По приведенным провести анализ распределения затрат на изготовление деталей. Сделать выводы.

Задача 2. По официальным данным Росстата за текущий год проанализировать распределение населения Калининградской области по уровню дохода. Расчеты провести с применением ПЭВМ. Построить соответствующие графики. Сделать выводы

Типовые вопросы теста

1. В случае если имеются данные о значении дисперсии, можно рассчитать значение:
   а) коэффициента вариации;
   б) среднего квадратического отклонения
   в) размаха вариации;
   г) среднего линейного отклонения
2. В случае если имеются данные о значении среднего квадратического отклонения, можно рассчитать значение:
   а) коэффициента осцилляции;
   б) размаха вариации;
   в) дисперсии
   г) среднего линейного отклонения;
3. Средняя величина отклонений индивидуальных значений вариант признака от средней величины это…

а) среднего квадратического отклонения;
б) осцилляция;
в) размах вариации;
г) среднее линейное отклонение.

4. В соответствии с правилом сложения дисперсий:
   а) межгрупповая дисперсия равна сумме внутригрупповых дисперсий
   б) общая дисперсия равна сумме внутригрупповых дисперсий
   в) общая дисперсия равна сумме межгрупповой дисперсии и средней из внутригрупповых дисперсий
   г) межгрупповая дисперсия равна сумме внутригрупповых дисперсий
5. Общая дисперсия характеризует:
   а) вариацию изучаемого признака под влиянием всех факторов, обусловливающих эту вариацию
   б) вариацию результативного признака, объясняемую влиянием выбранного уравнения регрессии
   в) случайную вариацию результативного признака
   г) ничего не характеризует
6. Для распределений, близких к нормальному, совокупность считается однородной, если:
   а) коэффициент вариации превышает 33%
   б) коэффициент вариации не превышает 33%
   в) коэффициент осцилляции не превышает 33%
   г) линейный коэффициент вариации не превышает 33%
7. Статистический ряд распределения - это…
   а) упорядоченное распределение единиц совокупности на группы по определенному варьирующему признаку
   б) тенденция динамики
   в) статистические данные, отображающие развитие явления во времени
   г) упорядоченные данные
8. Ряд распределения с правосторонней асимметрией наблюдается при соотношении:
   а) Mo < Me < $\bar{x}$
   б) Mo = Me = $\bar{x}$
   в) Mo > Me > $\bar{x}$
   г) Me < Mo < $\bar{x}$

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Типовые задачи:

Задача 1. Для обследования мнения потребителей о новом товаре в регионе, где проживает 50 тыс. семей, проводится выборочное анкетирование. Определить необходимое количество анкет для рассылки, если по результатам предварительных исследований было установлено, что дисперсия среднего размера покупки составляет ± 25 руб.. В рамках исследования коэффициент доверия установлен равный 2, предельная ошибка расчетов не должна превышать 1 руб. По условию исследования принято, что в одной квартире проживает одна семья, на одну семью – одна анкета.

Задача 2. Для изучения распределения работников госсектора по размерам заработной платы в городе проведено 10%-ное выборочное обследование. В результате учета 900 человек выявлено, что средняя зарплата работников составляет 14800 руб. со средним квадратическим отклонением 1500 руб. Выявлено, 15% работающих получают зарплату свыше 16000 руб. Требуется с вероятностью 0,954 определить пределы среднего размера заработка одного работника госсектора в городе и пределы доли жителей, получающих свыше 16000 руб.

Лабораторная работа по теме 4
Программа статистического исследования
Составить анкету (программу) для проведения самостоятельного статистического исследования. Определить оптимальный объем выборки для исследования. Провести исследование.

Типовые вопросы теста

1. Основным источником статистической информации о социально-экономических процессах в стране являются:
   а) органы государственной статистики
   б) СМИ
   в) отчетные данные предприятия
   г) опросы населения
2. Задачей статистического наблюдения является:
   а) расчет обобщающих показателей;
   б) сбор массовых данных об изучаемых явлениях (процессах)
   в) первичная обработка и сводка данных;
   г) выявление количественных закономерностей.
3. По организационной форме статистические наблюдения бывают:
   а) текущими (непрерывными);
   б) специально организованные;
   в) выборочными;
   г) монографическими.
4. По охвату единиц совокупности статистические наблюдения бывают:
   а) монографическими;
   б) специально организованные;
   в) экспедиционными;
   г) текущими (непрерывными).
5. Статистическое наблюдение это…
   а) объединение единиц изучаемой совокупности по определенным существенным для них признакам;
   б) комплекс последовательных операций по обобщению конкретных единичных фактов, образующих совокупность;
   в) система приемов и методов, направленных на изучение количественных закономерностей
   г) массовая, планомерная, научно-организованная регистрация отобранных признаков у единиц совокупности.
6. Организационная форма статистического наблюдения, при которой единицы наблюдения представляют сведения о своей деятельности в виде формуляров регламентированного образца - это…
   а) самообследование
   б) специальное статистическое исследование
   в) отчетность
   г) единовременный учет
7. Существуют следующие способы выявления ошибок наблюдения:
   а) ревизия данных
   б) логический контроль и простой арифметический подсчет
   в) аудиторские проверки
   г) двойная запись регистрируемых данных
8. Выборочное наблюдение – это:
   а) разновидность несплошного наблюдения

б) разновидность сплошного наблюдения
в) разновидность статистического исследования
г) метод обобщение результатов статистического исследования

9. Основными методами распространения результатов выборочного наблюдения на генеральную совокупность являются:
   а) метод аналитического выравнивания
   б) прямой пересчет и способ коэффициентов
   в) метод анализа временных рядов
   г) метод экстраполяции
10. Конечной целью выборочного наблюдения является:
   а) расчет средних величин на основе данных выборки
   б) расчет статистических показателей, являющихся обобщающими для выборки
   в) характеристика генеральной совокупности на основе данных, полученных по выборке

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Типовые задачи:

Задача 1. Имеются данные по 20-ти хозяйствам региона:

номер хозяйства	качество земли в баллах	урожайность, ц/га	номер хозяйства	качество земли в баллах	урожайность, ц/га
1	32	19,5	11	45	24,2
2	33	19,0	12	46	25,0
3	35	20,5	13	48	27,0
4	37	21,0	14	49	26,8
5	38	20,8	15	50	27,2
6	39	21,2	16	53	28,0
7	40	23,0	17	54	30,0
8	41	23,3	18	56	30,2
9	42	24,0	19	58	32,0
10	44	24,3	20	60	33,0

По данным таблицы провести аналитическую группировку хозяйств для выявления зависимости между качеством земли и урожайностью, выделив четыре группы с равными интервалами. Результаты оформить в таблицу, сделать выводы.

Задача 2. По данным таблицы из задачи 1 построить структурную группировку хозяйств по уровню урожайности, выделив 3 группы с равными интервалами. Результаты оформить в таблицу, сделать выводы.

Лабораторная работа по теме 5
Обработка результатов наблюдения
По результатам самостоятельного исследования (лабораторная работа по теме 4) провести сводку и группировку собранных статистических данных.

Типовые вопросы теста

1. Статистическая сводка это…
   а) массовая, планомерная, научно-организованная регистрация отобранных признаков у единиц совокупности;
   б) система приемов и методов, направленных на изучение количественных закономерностей. комплекс последовательных операций по обобщению конкретных единичных фактов, образующих совокупность;

в) объединение единиц изучаемой совокупности по определенным существенным для них признакам;

2. Статистическая группировка это…
   а) объединение единиц изучаемой совокупности по определенным существенным для них признакам;
   б) комплекс последовательных операций по обобщению единичных фактов, образующих совокупность;
   в) массовая, научно-организованная регистрация отобранных признаков у единиц совокупности;
   г) система приемов и методов, направленных на изучение количественных закономерностей.
3. Разделение исследуемой качественно разнородной совокупности на классы, социально-экономические типы, однородные группы единиц называются … группировкой:
   а) структурной;
   б) аналитической;
   в) множественной;
   г) типологической.
4. Разделение однородной совокупности на группы, характеризующие её строение по какому-либо варьирующему признаку называются … группировкой:
   а) структурной.
   б) множественной;
   в) аналитической;
   г) типологической.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Типовые задачи:

Задача 1. Имеются данные об объемах реализации продукции предприятия (в млн.руб.)

Период	I кв	II кв	III кв	IV кв
1 год	175	263	326	297
2 год	247	298	366	341

Определить: 1) показатели динамики (цепным и базисным способом) и средние показатели динамики;
2) провести выравнивание ряда для обнаружения тенденции (методом укрупнения интервалов, методом скользящей средней и методом аналитического выравнивания);
3) рассчитать средние индексы сезонности;
6) спрогнозировать объем реализации продукции на II квартал четвертого года используя метод экстраполяции;
5) построить графики, сделать выводы.

Задача 2. По официальным данным Росстата об объемах экспортно-импортных операций за 10 лет определить:

- показатели динамики и средние показатели динамики;
- провести выравнивание ряда для обнаружения тенденции (методом укрупнения интервалов, методом скользящей средней и методом аналитического выравнивания);
- рассчитать средние индексы сезонности;

Расчеты провести с применением ПЭВМ. Построить соответствующие графики. Сделать выводы.

Типовые вопросы теста

1. Временные ряды (ряды динамики) – это:
   а) расположенные в хронологическом порядке данные, характеризующие один и тот же объект за ряд последовательных моментов или периодов времени
   б) сгруппированные данные, характеризующие один и тот же объект за ряд последовательных моментов или периодов времени
   в) ранжированные данные, характеризующие один и тот же объект за ряд последовательных моментов или периодов времени
   г) уровни явления на определенную дату
2. Временной ряд состоит из следующих элементов:
   а) порядковый номер и индивидуальное значение признака
   б) момент времени и уровень ряда
   в) индивидуальное значение и вес признака
   г) момент времени и вес признака
3. Средний уровень интервального равностоящего ряда динамики определяется как средняя…
   а) хронологическая;
   б) квадратическая;
   в) арифметическая;
   г) геометрическая.
4. Цепные показатели динамики временного ряда рассчитываются по …
   а) переменной базе сравнения
   б) постоянной базе сравнения
   в) средней базе сравнения
   г) средней арифметической
5. Уровень ряда динамики…
   а) отображают определенные даты (моменты) времени
   б) отображают отдельные периоды времени
   в) характеризуют тенденцию
   г) отображает количественную оценку развития во времени изучаемого явления
6. Каждый уровень временного ряда формируется под влиянием следующих групп факторов:
   а) тенденция, циклические колебания и случайные факторы
   б) тенденция, выборочный характер наблюдения и случайные факторы
   в) циклические колебания, методика статического наблюдения и выборочный характер наблюдения
   г) момент времени и случайный фактор
7. Расчет значений циклической составляющей временного ряда может быть осуществлен методом:
   а) аналитического выравнивания
   б) от условного нуля
   в) скользящей средней
   г) укрупнения интервалов
8. При равномерном характере развития социально-экономических явлений во времени для изучения тренда используется уравнение…:
   а) прямой
   б) параболы второго порядка
   в) показательной функции
   г) степенной функции

Лабораторная работа по теме 6
Изучение динамики общественных явлений.
Работа включает:

Исследование динамики социально-экономических процессов (по выбору) по данным ФСГС:

1. определение показателей, характеризующие тенденцию,
2. выявление типа тренда и измерение параметров тренда;
   изучение сезонных и циклических колебаний.

Типовые оценочные материалы по теме 7.

Типовые задачи:

Задача 1. По объединению предприятий имеются следующие данные:

Предприятия	прошлый год		отчетный год	
	себестоимость единицы продукции, руб.	общая сумма затрат, руб.	себестоимость единицы продукции, руб.	общая сумма затрат, руб.
№ 1	8,5	17000	8,3	18000
№ 2	8,0	24000	7,9	27000
№3	4,0	16000	3,8	21000

Определить:

- Индивидуальные индексы себестоимости единицы продукции, объема производства и общей суммы затрат. Увязать их в систему.
- Общие индексы себестоимости, объема производства и общей суммы затрат по трем предприятиям.
- Абсолютное изменение общей суммы затрат: общее и за счет изменения себестоимости единицы продукции и объема производства.

Задача 2**.** По данным о деятельности отдельных предприятий объединения рассчитать:

- Индивидуальные индексы уровня фондорентабельности;
- Удельный вес стоимости производственных фондов каждого предприятия в базисном и отчетном периодах;
- Индексы среднего уровня фондорентабельности постоянного, переменного состава и структурных сдвигов. Проверьте увязку их в систему.

Сделайте выводы об изменении среднего уровня рентабельности.

Номер предприятия	Среднегодовая стоимость производственных фондов, тыс. руб.		Прибыль, тыс. руб.	
	базисный год	отчетный год	базисный год	отчетный год
1	4500	5600	900	1000
2	3200	3420	760	821
3	3500	2780	790	770

Задача 3. По официальным данным Росстата о ценах на основные продукты питания за текущий год определить:

- Индивидуальные индексы цен продукции, объема продаж и общей суммы товарооборота. Увязать их в систему.
- Общие индексы цен продукции, объема продаж и общей суммы товарооборота.

Расчеты провести с применением ПЭВМ. Сделать выводы

Типовые вопросы теста

1. Взаимосвязь между индексами товарооборота, цен и физического объема товарооборота устанавливается по формуле:
   а) $I_p = I_{pq} \times I_q$,
   б) $I_{pq} = I_p \times I_q$,
   в) $I_{pq} = I_p / I_q$,
   г) $I_q = I_{pq} \times I_p$.
2. Индекс структурных сдвигов имеет вид:

а) $I = \frac{\sum x_i^0 f_i^1}{\sum f_i^1} : \frac{\sum x_i^0 f_i^0}{\sum f_i^0}$,

б) $I = \frac{\sum x_i^1 f_i^1}{\sum f_i^1} : \frac{\sum x_i^0 f_i^0}{\sum f_i^0}$.

в) $I = \frac{\sum x_i^1 f_i^1}{\sum f_i^1} : \frac{\sum x_i^0 f_i^1}{\sum f_i^1}$

г) $I = \frac{\sum x_i^0 f_i^1}{\sum x_i^0 f_i^0}$

3. Индекс постоянного состава имеет вид:

а) $I = \frac{\sum x_i^1 f_i^1}{\sum f_i^1} : \frac{\sum x_i^0 f_i^0}{\sum f_i^0}$.

б) $I = \frac{\sum x_i^0 f_i^1}{\sum f_i^1} : \frac{\sum x_i^0 f_i^0}{\sum f_i^0}$,

в) $I = \frac{\sum x_i^1 f_i^1}{\sum f_i^1} : \frac{\sum x_i^0 f_i^1}{\sum f_i^1}$

г) $I = \frac{\sum x_i^0 f_i^1}{\sum x_i^0 f_i^0}$

4. Индекс переменного состава имеет вид:

а) $I = \frac{\sum x_i^1 f_i^1}{\sum f_i^1} : \frac{\sum x_i^0 f_i^0}{\sum f_i^0}$.

б) $I = \frac{\sum x_i^0 f_i^1}{\sum f_i^1} : \frac{\sum x_i^0 f_i^0}{\sum f_i^0}$,

в) $I = \frac{\sum x_i^1 f_i^1}{\sum f_i^1} : \frac{\sum x_i^0 f_i^1}{\sum f_i^1}$

г) $I = \frac{\sum x_i^0 f_i^1}{\sum x_i^0 f_i^0}$

5. В территориальных индексах физического объёма продукции в качестве весов применяют …. цены :
   а) относительные
   б) суммарные
   в) средние
   г) примерные
6. Статистический индекс – относительная величина, позволяющая:
   а) охарактеризовать выборку
   б) описать характер вариации в выборке
   в) сравнивать сложные совокупности и их отдельные единицы
   г) описать характер вариации признака в совокупности
7. Индивидуальный индекс характеризует:
   а) изменение отдельных единиц совокупности
   б) результат совместного измерения всех единиц изучаемой совокупности
   в) влияние индексируемой величины на соизмеритель
   г) влияние соизмерителя на индексируемую величину
8. Если численность рабочих в плановом периоде сократится на 5%, а объем производства должен увеличиться на 30%, то относительная величина плановой среднегодовой выработки составит…
   а) 124%
   б) 25%
   в) 35%

г) 137%

Лабораторная работа по теме 7

Индексы.

Работа включает:

Изучение индексов цен на продукцию/услуги (по выбору) по данным ФСГС:

1. расчет индивидуальных,
2. сводных индексов,

проведение индексного анализа.

Типовые оценочные материалы по теме 8.

Типовые задачи:

Задача1. Используя данные к задаче 1 (*тема 5*) , провести оценку взаимосвязи качества сельскохозяйственных земель и урожайности, используя линейную и нелинейную регрессию. Сделать вывод о том, какая функция лучше характеризует данную зависимость. Результаты расчетов оформить в таблицах. Построить графики.

Лабораторная работа по теме 8

Обработка результатов статистического наблюдения

Используя данные группировки данных собственного статистического исследования (лабораторные работы к тема 4 и 5), провести анализ взаимосвязи показателей (по выбору). Расчеты провести с применением ПЭВМ. Построить соответствующие графики. Сделать выводы.

Типовые вопросы теста

1. По форме связи в статистике классифицируются на:
   а) линейные и криволинейные
   б) прямые и обратные;
   в) закономерные и произвольные
   г) сильные и слабые.
2. Для оценки тесноты связи между показателями при исследовании взаимосвязей используются …
   а) дисперсия;
   б) показатели дисперсии
   в) показатели корреляции
   г) критерий Фишера.
3. Коэффициент корреляции изменяется:
   а) от 4 до 0;
   б) от 0 до 1;
   в) от –1 до 0
   г) от –1 до +1
4. Коэффициент детерминации применяется для**:**
   а) оценки тесноты связи между двумя факторами в случае множественной регрессии
   б) оценки статистической значимости уравнения в целом
   в) оценки тесноты связи между двумя факторами в случае парной регрессии
   г) оценки статистической значимости параметров уравнения
5. Парная регрессия – это связь между:
   а) одним результативным признаком и одним факторным признаком
   б) двумя результативными признаками и одним факторным признаком
   в) одним результативным признаком и несколькими факторными признаками
   г) несколькими результативными признаками и несколькими факторными признаками

6. Множественная регрессия – это связь между:
   а) одним результативным признаком и одним факторным признаком
   б) одним результативным признаком и несколькими факторными признаками
   в) двумя результативными признаками и одним факторным признаком
   г) несколькими результативными признаками и несколькими факторными признаками

Лабораторная работа по теме 8

Статистическое изучение взаимосвязей

Работа включает:

1. Выявление различий между регрессионным и корреляционным анализом.
2. Определение параметров уравнений регрессии (на примере парной регрессии) и их экономическая интерпретация.
   Углубленное изучение непараметрических методов изучения взаимосвязей.

Типовые оценочные материалы по теме 9.

Типовые задачи:

Задача 1. Имеются данные по одному из регионов . На начало текущего года численность всего населения составляла 824,3 тыс. чел., в том числе численность трудовых ресурсов – 482,3 тыс. чел.. За предыдущие годы среднегодовые коэффициенты движения населения были равны: рождаемости 20,1%, смертности – 8,5%, механического прироста – 4,3%.
Определить: - долю трудовых ресурсов в общей численности населения; перспективную численность населения и трудовых ресурсов на три года вперед при условии, что показатели движения населения сохранятся на том же уровне, доля трудовых ресурсов в первом и втором прогнозных годах не изменится, а в третьем – сократиться на 1 пункт.

Задача 2. Имеются следующие данные по экономике страны (в млн. у.е.):

- Валовой выпуск в основных ценах – 100
- Промежуточное потребление - 50
- Чистые налоги на импорт – 5
- Чистые налоги на продукты – 10
- Потребление основного капитала – 8
- Сальдо первичных доходов, полученных из-за границы – (+5)
- Сальдо текущих трансфертов, полученных из-за границы – (+3)
- Конечное потребление – 40

Определить основные макроэкономические показатели, сделать вывод

Задача 3 Среднемесячная заработная плата работников региона в базисном периоде составила 27000рубю., в отчетном – 29150руб. Индекс потребительских цен за этот период среднем возрос в 1,5 раза. Определите индексы номинальной и реальной заработной платы работников региона.

Типовые вопросы теста

1. Изменение численности населения за счет рождаемости и смертности характеризуют показатели:
   а) естественного движения населения
   б) миграционного движения населения
   в) механического движения населения
   г) дифференциации населения

2. Изменение численности населения за счет приыбтия/убытия на территория характеризуют показатели:
   д) естественного движения населения
   е) миграционного движения населения
   ж) механического движения населения
   з) дифференциации населения
3. Общая сумма денежных и натуральных доходов, по всем источникам их поступления с учетом стоимости бесплатных или льготных услуг, оказанных населению за счет социальных источников, называется … доходом:
   а) реальным
   б) совокупным
   в) располагаемым
   г) номинальным
4. К экономически активному населению в Российской Федерации не относят:
   а) учащиеся и студенты очной формы обучения
   б) занятых в экономике
   в) безработных
   г) военнослужащих
5. К основным макроэкономическим показателям результатов экономической деятельности, применяемым в международной статистической практике не относятся..
   а) валовой выпуск товаров и услуг
   б) валовая добавленная стоимость
   в) валовой внутренний продукт
   г) валовая прибыль
6. Разность между ВВ (валовым выпуском) и ПП (промежуточным потреблением), рассчитываемая на уровне отдельного сектора экономики называется…
   а) валовая добавленная стоимость
   б) валовой внутренний продукт
   в) конечное потребление
   г) национальный доход
7. Что НЕ относится к характеристикам уровня жизни
   а) Достаток
   б) рациональное потребление по научно обоснованным нормам
   в) бедность
   г) социальный статус
8. Какой показатель применяется для оценки качества жизни по рекомендациям ООН применяется
   а) индекс развития человеческого потенциала
   б) индекс цен
   в) индекс Джини
   г) индекс потребления услуг
9. Какой элемент НЕ включает прожиточный минимум
   а) стоимость минимальной продовольственной корзины
   б) минимально необходимые затраты на приобретение непродовольственных товаров
   в) расходы на оплату образования
   г) расходы на уплату налогов и другие обязательные платежи
10. К нефинансовым активам национального богатства НЕ относится …
   д) основной капитал предприятий
   а) акционерный капитал
   б) запасы
   в) богатства недр

Лабораторная работа по теме 9

Социально-экономическая статистика

Работа включает:

1. Исследование системы показателей и методов статистической оценки условий социально-экономического развития общества, статистической оценки экономического развития страны; макроэкономических показателей результатов экономической деятельности государства; показателей уровня и качества жизни населения.
2. Исследование системы показателей и методов расчета показателей микроэкономической статистики.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Компонент (этап) освоения компетенции	Индикатор освоения компонента (этапа)	Критерии оценивания
Способность выбирать и применять методы математической статистики в целях сбора, обработки и анализа данных.	Способен применять статистические методы для обработки собранных данных, навыки анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	Способен применять методы математической статистики для обработки собранных данных, навыки анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач

4.3.2 **Типовые оценочные средства**

Вопросы к устным ответам (Зачет с оценкой):

1) Понятие, предмет и метод статистики как научной дисциплины
2) Основные задачи и значение статистики как научной дисциплины
3) Основные понятия (категории) статистики
4) Понятие и виды абсолютной величины в статистике
5) Виды и единицы измерения относительных величин
6) Средняя величина: понятие, принципы применения, классы и виды (формы) средних величин
7) Структурные средние: виды и назначение
8) Понятие вариации. Система показателей вариации
9) Статистическое наблюдение: понятие, особенности, требования к организации
10) Программно-методологические и организационные вопросы статистического наблюдения
11) Организационные формы, виды и способы статистического наблюдения
12) Перепись населения как форма статистического наблюдения
13) Статистическая сводка: понятие, назначение, способы осуществления

14) Группировка статистических данных: понятие, основные классификации
15) Особенности построения статистических группировок
16) Ряды распределения: понятие, основные элементы
17) Статистические таблицы: основное назначение, элементы, виды, правила построения
18) Ряды динамики: понятие, основные элементы, классификация, структура
19) Система показателей анализа рядов динамики
20) Определение тренда в рядах динамики
21) Понятие индексов. Виды индексов
22) Индивидуальные индексы и их применение в экономическом анализе
23) Агрегатные формы индексов и их применение в экономическом анализе
24) Основные понятия корреляционного и регрессионного анализа
25) Применение методов теории статистики в макроэкономических исследованиях
26) Статистическая оценка условий социально-экономического развития общества
27) Макроэкономические показатели результатов экономической деятельности государства
28) Система национальных счетов как метод оценки экономического развития страны
29) Понятие и система показателей уровня и качества жизни
30) Применение методов теории статистики в микроэкономических исследованиях

Типовые задачи (Зачет с оценкой)

1. Используя данные по магазинам города, провести структурную группировку магазинов по уровню цены на товар «А», выделив четыре группы с равными интервалами. Результаты оформить в таблице, рассчитать необходимые показатели, сделать выводы.

№ магазина	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Средняя цена товара за период, руб	808	738	763	854	882	916	863	756	940	965
№ магазина	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Средняя цена товара за период, руб	818	924	801	952	706	802	748	980	941	852

2. Имеются данные о населении региона *** в 20**г (в тыс. чел.).

Возраст, лет	Мужчины, тыс. чел.	Женщины, тыс. чел.
0-15	654	628
16-30	702	684
31-50	590	671
50 и более	439	582

Определить половозрастную структуру населения региона. Рассчитать сколько женщин приходится на 100 мужчин в каждой возрастной группе и в целом по региону. Сделать выводы, указать вид рассчитанных показателей.

3. Имеются данные за учебный год о студентах второго курса экономического факультета вуза. Определить средние значения показателей таблицы, указать их вид.

Направления	Средний балл успеваемости	Количество студентов	Доля студентов-стипендиатов, %
Экономика	4,1	35	45
Менеджмент	4,0	39	29

Маркетинг	4,4	45	34
Финансы	4,7	67	51

4. По данным таблицы определить показатели вариации среднесписочной численности работников предприятий города ХХ. Сделать вывод о характере вариации признака.

Среднесписочная численность работников, чел	До 25	25-100	100-200	200 и более
Количество предприятий	131	185	93	27

5. По данным статистики в отчетном периоде по сравнению с базисным затраты на производство реализованной продукции увеличились на 24%, доход от реализации продукции увеличился в два раза меньше, чем затраты. Определить, как изменился показатель уровня затрат на рубль товарной продукции (указать его вид).

6. По данным статистики в отчетном периоде по сравнению с базисным количество продаж продукции предприятия сократилось на 6%, а выручка от реализации продукции увеличилась на 8, %. Определить изменение цен на продукцию предприятия.

7. Проводится выборочное изучение среднего дневного удоя 5000 коров в личных подсобных хозяйствах граждан. Необходимо определить число коров для наблюдения, если из аналогичных исследований известно, что среднее квадратическое отклонение дневного удоя составляет 0,8 кг, при этом предельная ошибка величины среднего удоя не должна превышать 0,1 кг, а выводы следует получить с вероятностью не менее 0,95425.

8. Имеются данные о продажах товара А

Месяц	01	02	03	04	05	06
Продажи, шт.	654	558	576	867	787	874

Определить абсолютные и относительные показатели динамики цепным способом. Провести сглаживание методом скользящей средней. Сделать выводы

9. Имеются данные по предприятию

Продукция	Цена единицы продукции, руб		Объем производства, тыс. шт.	
	I кв	II кв	I кв	II кв
А	664	698	25	19
Б	577	593	56	78

Определить сводные цен на продукцию, объемов производства и валовой продукции. Рассчитать абсолютное изменение валовой продукции в целом и по факторам. Сделать выводы.

10. Имеются данные об успеваемости студентов экономического факультета.

Направления	Средний балл		Количество студентов, чел	
	осенний семестр	весенний семестр	осенний семестр	весенний семестр
Экономика	4,4	3,8	320	311
Менеджмент	3,7	4,6	320	266

Определить индексы переменного, постоянного составов и структурных сдвигов успеваемости студентов, сделать выводы.

Шкала оценивания (Зачет с оценкой)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно обработал статистическую информацию для получения статистически обоснованных выводов, представлена визуализация данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировал данные отечественной и зарубежной статистики, на основе описания экономических процессов и явлений построил стандартные теоретические и эконометрические модели, решил задачу верно.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно обработал статистическую информацию для получения статистически обоснованных выводов, представлена визуализация данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировал данные отечественной и зарубежной статистики, на основе описания экономических процессов и явлений построил стандартные теоретические и эконометрические модели, решил задачу верно, но допустил неточности или погрешности.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающемуся, если он с трудом обработал статистическую информацию для получения статистически обоснованных выводов, представлена визуализация данных в соответствии с поставленной задачей, с трудом проанализировал данные отечественной и зарубежной статистики, на основе описания экономических процессов и явлений с трудом построил стандартные теоретические и эконометрические модели, с трудом решил задачу или решил неверно.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающемуся, если он не выбрал инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, не проанализировал данные отечественной и зарубежной статистики, на основе описания экономических процессов и явлений не построил стандартные теоретические и эконометрические модели, не решил задачу.

4.4. Методические материалы

Зачет с оценкой проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и решении задач. На зачете с оценкой студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного типа дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;
- при решении задач внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;
- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет

быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате. Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1Основная литература					
№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз.в библио теке	Наличие в ЭБС
1	Бурцева С.А.	Статистика финансов [Электронный ресурс]: учебник	М.: Финансы и статистика, 2014.-288с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/18845
6.2Дополнительная литература					
1.	Васильева. Э.К.	Статистика: учебник [Электронный ресурс] / Э.К. Васильева, В.С. Лялин.	М.: Юнити-Дана. 2012.-399с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/8581.html
2.	Елисеева И.И.	Статистика: учебник под ред. И.И. Елисеевой	М.: Проспект, 2011. - 448с.	5	
3.	Рафикова Н.Т.	Основы статистики: учебное пособие	М.: Финансы и статистика. 2014.-352с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/18824
4.	Коник Н.В.	Учебное пособие по общей теории статистики [Электронный ресурс]/ Коник Н.В	Саратов: Научная книга. 2012.-159с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/6316
5.	Куренков А.М.	Статистика [Электронный ресурс]: учебник	М.: Перспектива. 2012.-770с		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/12751
6.	Шмойлова Р.А.	Теория статистики [Электронный ресурс]: учебник	М.: Финансы и статистика.2014. 656с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/18846
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы					
6.4. Нормативные правовые документы					
№					
1					
6.5. Интернет-ресурсы.					
1.	http://www.ecsocman.edu.ru/ - федеральный образовательный портал (экономика, социология и менеджмент)				

2.	http://economicus.ru/ - проект «Экономикус.ру» - крупнейший российский портал по различным теоретическим разделам экономики
3.	http://www.eup.ru – библиотека экономико-управленческой литературы
4.	http://www.gks.ru - сайт Федеральной службы государственной статистики
5.	http://kaliningrad.**gks.ru** - сайт ТОСГС по Калининградской области
6.	http://www.terrus.ru- База данных «Социально-экономический справочник - Интернет-каталог «Вся Россия»
6.6. Иные источники	
7.	

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.02 Налоги и налогообложение

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика
Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023 г.

Калининград, 2022 г.

Автор–составитель:
к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит»
Аветисян А.С.
(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, доцент, к.э.н. Есенжулова Л.С.

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы....4

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО 4

3. Содержание и структура дисциплины....5

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине....7

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины....15

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине....18

6.1. Основная литература.....18

6.2. Дополнительная литература....18

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....19

6.4. Нормативные правовые документы.....19

6.5. Интернет-ресурсы.....19

6.6. Иные источники....19

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....**Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.02 Налоги и налогообложение обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II –	Способен использовать основы правовых знаний в экономической деятельности	Способность использовать методы риск-менеджмента

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Составление и представление финансовой отчетности экономического субъекта Ведение налогового учета и составление налоговой отчетности, налоговое планирование; (п.)	ПКо ОС II – 4	**на уровне знаний:** - теоретических основ налогообложения в Российской Федерации; - налогового законодательства и законодательства в области бухгалтерского (финансового) учета
		на уровне умений: – правомерно использовать налоговые льготы и вычеты; – применение методов сбора, обработки и обобщения информации в налоговом и бухгалтерском учете на уровне экономических субъектов
		на уровне навыков: – работы с нормативно-правовой базой в области налогового учета, расчета налоговой базы и налоговых платежей; – подготовка налоговых расчетов и финансовой отчетности; критический анализ положений учетной политики в области бухгалтерской и налоговой политики

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.02 Налоги и налогообложение составляет 4 зачетных единиц, т.е. 108 академических часов.

На контактную работу с преподавателем выделено 34 часа, из них

6академических часов лекций

10 академических часов практических занятий,

2 академических часа консультацию

86 академических часов самостоятельная работа

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.02 Налоги и налогообложение изучается на 4 курсе, в 7 семестре для студентов очно-заочной формы обучения.

Освоение дисциплины Б1.В.02 Налоги и налогообложение происходит после освоения дисциплин Б1.В.08 «Основы бухгалтерского учета и отчетности», Б1.В.09 «Основы международного финансового учета».

Изучение дисциплины заканчивается экзаменом.

3. Содержание и структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, ак. час.						Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Система налогообложения РФ. Законодательное и нормативное регулирование налогового учета в организации	26	3		3		20	Т
Тема 2	НДФЛ и страховые взносы	26	3		3		20	К
Тема 3	НДС и налог на имущество организаций	26	3		3		20	К
Тема 4	Налог на прибыль организаций	24	3		3		18	К
Консультации на промежуточную аттестацию		2						
Промежуточная аттестация		**4**						*ЗаО*
Всего:		**108**	**6**		**10**		**86**	4

Содержание дисциплины

Тема 1. Система налогообложения РФ. Законодательное и нормативное регулирование налогового учета в организации

В рамках темы рассматривается Налоговый кодекс РФ как законодательный документ,

регулирующий состав, структуру, базовые положения налогообложения; правовое обеспечение налогообложения на федеральном уровне; а также правовое обеспечение налогообложения на региональном и местном уровне; правовое обеспечение налогообложения малого бизнеса. Рассматриваются участники налоговых правоотношений и элементы налогообложения. Изучаются методы оценки налоговой нагрузки и возможность ее оптимизации.

Тема 2. НДФЛ и страховые взносы

Область применения налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Доходы работников. Доходы, полученные индивидуальными предпринимателями. Дивиденды и прочие доходы. Полный расчет налоговой базы и налоговых обязательств по НДФЛ. Применение льгот и вычетов по налогу с целью минимизации обязательств по НДФЛ. Область применения страховых взносов во внебюджетные фонды. Страховые взносы во внебюджетные фонды работодателя за работников предприятия. Страховые взносы во внебюджетные фонды индивидуальных предпринимателей, производящих выплаты физическим лицам.

Тема 3. НДС и налог на имущество организаций

В рамках темы рассматриваются следующие вопросы: организация налогового учета как неотъемлемого структурного элемента современной учетной системы организации; налоговый учет: сущность, цели и задачи, базовые требования к формированию, методы построения; налоговая отчетность и налоговые регистры как важнейший источник информационного обеспечения принятия решений в сфере налогового менеджмента. Порядок формирования и предоставления налоговой отчетности в налоговые органы применительно к НДС, налогу на имущество.

Тема 4. Налог на прибыль организаций

Область применения налога на прибыль организаций. Налогооблагаемая база для расчета налога на прибыль организаций. Расходы, уменьшающие налоговую базу, и налоговые вычеты в целях отсрочки и снижения налоговых обязательств по налогу на прибыль организаций. Полный расчет налога на прибыль организаций. Налоговый учет по налогу на прибыль организаций. Использование льгот и освобождений в целях отсрочки и минимизации налоговых обязательств по налогу на прибыль организаций.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

Текущий контроль успеваемости

Формы текущего контроля успеваемости

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Система налогообложения РФ. Законодательное и нормативное регулирование налогового учета в организации	Тестирование
Тема 2. НДФЛ и страховые взносы	Контрольная работа
Тема 3. НДС и налог на имущество организаций	Контрольная работа
Тема 4. Налог на прибыль организаций	Контрольная работа

4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости

Типовые оценочные материалы по теме 1. «Система налогообложения РФ. Законодательное и нормативное регулирование налогового учета в организации»

Примеры тестовых заданий

1. Принцип «Налоги и сборы должны быть экономически обоснованными» заключается в том, что:

a) при введении налога должны соблюдаться все требования и процедуры, предусмотренные НК РФ

b) посредством взимания налогов должно осуществляться перераспределение финансовых ресурсов из производственной сферы в социальную

c) сумма уплачиваемых налогов должна быть такой, чтобы, обеспечивая наполняемость бюджета, не подавлять хозяйственную активность налогоплательщиков.

2. Иностранные граждане:

a) всегда являются нерезидентами по налогообложению на территории РФ

b) могут быть признаны резидентами по налогообложению на территории РФ, если в течение 12 месяцев подряд они пребывают на территории РФ более 180 дней и получают доходы в РФ

c) могут быть признаны резидентами по налогообложению на территории РФ, если в течение 12 месяцев подряд они пребывают на территории РФ более 183 дней и получают доходы в РФ

3. Налогоплательщики обязаны сообщать в налоговые органы в установленные сроки:

a) о начале осуществления нового вида деятельности организации

b) о реорганизации (закрытии) организации

c) о начале торговли подакцизными товарами.

4. При отсутствии у налогоплательщика учета имеющихся объектов налогообложения или грубых нарушений правил учета налоговые органы имеют право:

a) потребовать восстановить бухгалтерский и налоговый учет объектов налогообложения

b) потребовать предоставить аудиторское заключение о достоверности предоставленной бухгалтерской и налоговой отчетности и допущенных нарушениях

c) самостоятельно рассчитать величину налоговой недоимки на базе информации, имеющейся у налоговых органов по аналогичным объектам налогообложения

5. Специальный налоговый режим – это система налогообложения:

a) предусматривающая совокупность региональных налоговых вычетов и льгот, направленных на стимулирование производства

b) устанавливающая особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов

c) действующая применительно к нерезидентам по налогообложению

d) установленная для взаимозависимых налогоплательщиков, применяющих трансфертные цены

Типовые оценочные материалы по теме 2. «НДФЛ и страховые взносы»

Пример контрольной работы

Задача 1. Иванов работает главным инженером в «А», женат, имеет двух детей 15 и 10 лет. Ежемесячная заработная плата составляет 282 000 руб. В течение года организация предоставила годовой полис ДМС на сумму 27 000 руб., а его жене и детям – на сумму 14 000 руб. каждому. В качестве подарка на день рождения организация предоставила клубную карту на посещение спортивного зала, стоимостью 23 000 руб. Организация выплатила разовую материальную помощь в сумме 15 000 руб. 31.12.2020 г. уволился из организации. В связи с увольнением ему была выплачена компенсация за неиспользованный отпуск в размере 303 500 руб. Рассчитать НДФЛ и страховые взносы.

Задача 2. Ежемесячная заработная плата менеджера по продажам 135 000 руб. Материальные выгоды, полученные работником от работодателя:
- по итогам работы прошлого года, начисленная в декабре 2019 г., будет выплачена в январе 2020 г. премия в сумме 583 000 руб.;
- годовой полис ДМС на сумму 18 500 руб.;
- годовой полис ДМС для родственников сотрудника 12 500 руб.;
- талоны на обеды в столовой на ежемесячную сумму 2 300 руб.

Организация оплатила также взносы на сумму 47 000 руб. по договору негосударственного пенсионного обеспечения. В текущем году организация выплатила единоразовую материальную помощь в сумме 26 400 руб., а также возместила проценты по ипотечному кредиту в размере 158 000 руб. В связи с переездом организации и согласием сотрудника работать в другом городе организация выплатила компенсацию 217 326 руб. (в пределах законодательно установленных норм). В соответствии с приказом менеджер был командирован в г. Санкт-Петербург и получила компенсацию по командировочным расходам в сумме 113 000 руб. в пределах норм. Организация оплатила также курсы повышения квалификации в сумме 47 800 руб. Также менеджер получил компенсацию за неиспользованный отпуск в размере 127 340 руб. Рассчитать НДФЛ и страховые взносы.

Задача 3. Васильев выполняет заказы на разработку дизайна, заключив авторский договор на сумму 3 720 000 руб. Фактические расходы – 1 230 000 руб. Рассчитать НДФЛ, базу для начисления страховых взносов, предусмотрев возможные варианты.

Типовые оценочные материалы по теме 3. «НДС и налог на имущество организаций»
Пример контрольной работы

Задача 1. В отчетном году «С» продало товаров на внутреннем рынке на сумму 1 000 000 руб., а также на экспорт, который подтвержден – 600 000 руб. Продажи облагаются НДС по базовой ставке. Предоплата, полученная от зарубежных покупателей, составила 240 000 руб. Все суммы содержат НДС, где это уместно. Какую сумму НДС должна уплатить фирма «С»?

Задача 2. ООО «О» (принциал) заключило договор с агентом ООО «М». Согласно этому договору агент должен передать товары принциала и получить комиссионное вознаграждение в размере 7% от суммы реализации. 15 марта ООО «О» отгрузило товар ООО «М» на сумму 472 000 (вкл. НДС 20%). 3 апреля «М» продал товар на сумму 259 600

руб. покупателю, о чем сообщил в своем отчете принципалу 10 апреля. 3 мая покупатель перечислил на расчетный счет поставщика 50% стоимости полученного товара. Счет на свое комиссионное вознаграждение «М» выставил 31 мая на сумму 7% от стоимости проданного товара. Когда и какую сумму должно начислить НДС ООО «О»?

Задача 3. Следующая информация содержится в регистре учета основных средств организации в текущем году.

Показатели	**01.01.2020 тыс. руб.**	**01.02.2020 тыс. руб.**	**01.03.2020 тыс. руб.**	**01.04.2020 тыс. руб.**
Движимое имущество по первоначальной стоимости	8 770	8 870	8 970	9 070
Накопленная амортизация	730	800	900	970
Недвижимое имущество по первоначальной стоимости	5 450	5 650	5 850	5 105
Накопленная амортизация	2 500	2 550	2 600	2 650

Объекты недвижимости не используются как офисные помещения или торговые центры. Рассчитать налоговую базу по налогу на имущество и сумму налога за 1-й квартал 2019 г.

Критерии оценивания текущего контроля

1.1. Текущий контроль знаний студентов обеспечивает оперативное управление учебной деятельностью студента и проводится с целью:

- соответствия уровня и качества подготовки специалиста Государственному образовательному стандарту ФОСов части государственных требований;
- проверки качества теоретических знаний по дисциплине;
- проверки наличия умений применять полученные теоретические знания при решении практических задач и выполнении лабораторных работ;
- проверки наличия умений самостоятельной работы с учебной литературой.

1.2. Текущий контроль знаний студентов предусматривает систематическую проверку качества полученных студентами знаний, умений и навыков по всем дисциплинам, изучаемым в каждом семестре.

1.3. Текущий контроль знаний студентов может проводиться в форме: устного опроса, программированного контроля, письменной работы, тестового контроля, контрольной работы, применения рейтинговой системы контроля знаний и т.п.

1.4. При устном опросе выставляется оценка:

- *5* (отлично) - за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа рассказа (лекции) преподавателя, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов;
- *4* (хорошо) - за полный ответ на поставленный вопрос в объеме рассказа (лекции)
- преподавателя с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя;
- *3 (*удовлетворительно*)* - за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов;
- *2 (*неудовлетворительно*)* - за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

1.5. Программированный контроль знаний (тест) проводится по заранее разработанным и утвержденным цикловой методической комиссией заданиям и критериям оценки.

1.6. Письменная работа может проводиться для проверки знаний по отдельным разделам или темам. Продолжительность письменной работы не должна превышать половины академического часа. Письменная работа оценивается по 5-балльной системе.

1.7. Контрольная работа проводится за счет времени, предусмотренного учебным планом на соответствующую дисциплину.

1.8. Количество семестровых контрольных работ, установленное учебными планами и учебными программами, может быть дополнено работами, не имеющими статуса обязательных.

Критерии оценивания дискуссии

Оценка «Отлично» выставляется студенту, если он дал научно обоснованный ответ на поставленный вопрос в процессе дискуссии.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если он дал убедительный ответ на поставленный вопрос в процессе дискуссии.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если он дал недостаточно обоснованный ответ на поставленный вопрос в процессе дискуссии.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал никакого ответа на дискуссионный вопрос.

Критерии оценивания эссе, рефератов

Оценка «Отлично» выставляется студенту, если подготовлен научно обоснованный доклад на выбранную тему с анализом информации, выводами и предложениями.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если подготовлен доклад на выбранную тему в виде аналитической записки без выводов и предложений.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если подготовлена информация на выбранную тему без обоснования выводов и предложений.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если подготовлена информация, не соответствующая выбранной теме без выводов и предложений.

Критерии оценивания устного опроса

Каждому студенту выдается свой собственный, узко сформулированный вопрос. Ответ должен быть четким и кратким, содержащим все основные характеристики описываемого понятия, института, категории.

Шкала оценивания:

«Отлично» - вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия и характеристики по теме.

«Хорошо» - вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов.

«Удовлетворительно» - вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий.

«Неудовлетворительно» - ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен.

4.2. Промежуточная аттестация

4.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Компонент компетенции	Индикатор (показатель) оценивания	Критерий оценивания
Способность использовать методы риск-менеджмента	Использует методы риск-менеджмента с учетом анализа законодательства и практики его применения	Самостоятельно и верно применяет методы риск-менеджмента с учетом анализа законодательства в различных сферах экономических отношений

Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом - зачет с оценкой

Типовые оценочные средства
Типовые задания (билеты) для проведения ЗаО

Билет 1

Задача 1. Выручка ООО «Успех» от реализации за 1-й квартал отчетного года составила 40 млн. руб., за 2-й квартал – соответственно 65 млн. руб. без учета НДС. Расходы на рекламу за указанные периоды составили:

- на рекламу в средствах массовой информации – 300 и 150 тыс. руб.;
- на безвозмездную передачу рекламной продукции – 550 и 500 тыс.руб.

Фонд оплаты труда организации в 1-м квартале составляет 0,8 млн. руб., во 2-м квартале – 1, 2 млн. руб. Расходы на представительские расходы составили соответственно 65 и 70 тыс. Руб. (за 1-й и 2-й кварталы соответственно).

Рассчитать сумму расходов на рекламу, а также сумму представительских расходов, которые можно признать для целей налогообложения по налогу на прибыль каждом отчетном периоде (1-м квартале, 1-м полугодии).

Задача 2. Организация «Альфа» в 1 квартале 2020 г. реализовала товары на сумму 20 млн. руб. без учета НДС. Из них 25% - на экспорт – экспорт подтвержден в этом же налоговом периоде, и 60% - на внутреннем рынке (ставка НДС -20%) и остальное – необлагаемые НДС. В этом же налоговом периоде она оплатила услуги за аренду офиса – 236 тыс.руб., за товар, поставленный на экспорт –3 000 тыс.руб. и транспортные услуги, связанные с транспортировкой товаров:

- на экспорт -59 тыс. руб.;
- внутри страны – на 1 062 тыс.руб.

Все суммы по полученным услугам включают НДС по ставке 20%.

Рассчитать НДС к уплате за 1 квартал 2020 г.

Кроме того, организация «Альфа» передала безвозмездно организации «Бета» технологическое оборудование. На дату передачи его балансовая стоимость составляла 50,000 РУБ, а справедливая - 60,000 РУБ.

Рассчитать НДС к уплате Организация «Альфа» за 1 квартал 2020 г.

Список вопросов для подготовки к экзамену

1. Налоговый кодекс РФ: значение для налоговой системы, структура, общие принципы налогообложения, установленные НК РФ.
2. НДС: порядок формирования налоговой базы и расчета суммы налога, налоговые ставки и налоговый период.

3. Законодательное, нормативное и правовое регулирование налоговых правоотношений в РФ.

4. Учетная политика для целей налогообложения: сущность, содержание, возможности оптимизации налоговой нагрузки

5. Система налогообложения в РФ.

6. НДФЛ: порядок заполнения налоговой декларации и уплаты налога.

7. Участники налоговых правоотношений: категории участников, права, обязанности и ответственность.

8. Вычеты по НДФЛ: состав вычетов, условия предоставления, возможность ретроспективного применения.

9. Элементы налогообложения: состав, обязательность указания В НК РФ.

10. Налог на прибыль: порядок заполнения налоговой декларации и уплаты налога, налоговые ставки и налоговый период.

11. Налоговые вычеты и льготы: сущность, правила использования.

12. Налог на имущество организаций: порядок формирования налоговой базы и расчета суммы налога, налоговые ставки и налоговый период.

13. Общая система налогообложения и специальные налоговые режимы: общие черты и отличия, критерии применения.

14. НДС: порядок заполнения налоговой декларации и уплаты налога.

15. Формы налогового контроля государства за своевременностью и полнотой уплаты налогов.

16. Налог по налогу на прибыль организаций: общая характеристика, порядок формирования налоговой базы и расчета суммы налога.

17. Права и обязанности налогоплательщиков в РФ.

18. Классификация и методы признания доходов при расчете налога на прибыль организаций.

19. Права и обязанности налоговых органов в РФ.

20. Налог на прибыль организации: состав налогоплательщиков и объекты налогообложения.

21. Упрощенная система налогообложения: налогоплательщики, объекты налогообложения, порядок формирования налоговой базы.

22. Налог на имущество организации: состав налогоплательщиков и объекты налогообложения.

23. Классификация и методы признания расходов при расчете налога на прибыль организации.

24. Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды: плательщики и объекты обложения.

25. Специальные налоговые режимы как инструмент налогообложения субъектов малого предпринимательства.

26. Налог на имущество организаций: формирование налоговой базы по кадастровой стоимости или остаточной стоимости объекта учета, налоговые ставки и налоговый период.

27. Налоговое регулирование и его методы.

28. Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды: порядок исчисления и уплаты, ставки и период уплаты.

29. Особенности расчета НДС экспортных операций.

30. НДФЛ: общая характеристика, порядок формирования налоговой базы и расчета суммы налога, налоговые ставки и налоговый период.

31. Особенности расчета НДС по посредническим операциям.

32. Условия и порядок применения вычетов по НДФЛ.

33. НДС: состав налогоплательщиков и объекты налогообложения. Понятие раздельного учета.

34. Нормирование отдельных видов расходов при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организации.

Критерии и шкала оценивания

Критерии оценивания	**Оценка**
Демонстрирует на высоком уровне знание и формирование навыков критического анализа, а также формирование навыков системного подхода для обоснования собственной гражданской и мировоззренческой позиции.	5 (отлично)
Демонстрирует на хорошем уровне знание и формирование навыков критического анализа, а также формирование навыков системного подхода для обоснования собственной гражданской и мировоззренческой позиции.	4 (хорошо)
Демонстрирует на низком уровне знание и формирование навыков критического анализа, а также формирование навыков системного подхода для обоснования собственной гражданской и мировоззренческой позиции.	3 (удовлетворительно)
Не демонстрирует формирование навыков критического анализа, а также формирование навыков системного подхода для обоснования собственной гражданской и мировоззренческой позиции.	2 (неудовлетворительно)

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Краткие методические указания по подготовке и написанию реферата:

Работа по углублённому изучению дисциплины может выполняется в виде проработки отдельных тем исследований и представления полученных результатов устно или в виде эссе, доклада с презентацией. Тему для углублённого изучения студент выбирает из приведенного списка.

По согласованию с преподавателем студент может выполнять углублённое изучение темы, связанной с его профессиональной деятельностью.

Цель написания реферата – научить студентов самостоятельно применять полученные знания для комплексного решения конкретной научно-практической задачи. Подготовка реферата способствует:

развитию творческих способностей на основе самостоятельного проведения научных исследований по изучаемой дисциплине, умению самостоятельно мыслить, делать выводы и обобщения;

привитию навыков в самостоятельной работе со справочной, научной и специальной литературой, получения необходимой информации через сеть Internet;

формированию навыков в оформлении научных исследований по конкретной тематике.

Реферат выполняется студентами самостоятельно и является промежуточной аттестацией обучающихся, чтобы определить степень достижения учебных целей по учебной дисциплине. Реферат должен содержать 12-15 страниц машинописного текста на листе формата А4. Шрифт: Times New Roman, обычный, размер 14. Поля: верхнее – 2 см, нижнее – 2 см, левое – 2,5 см, правое –1,5 см.

Выравнивание – по ширине, первая строка (абзац) – отступ на 1,25 см, межстрочный интервал – одиночный.

Реферат должен содержать следующие элементы:

1. Титульный лист установленной формы с указанием кафедры и фамилии руководителя.
2. Содержание.
3. Обозначения и сокращения.
4. Введение.

Вначале отражается актуальность темы. При этом указываются: проблема, в рамках которой выполняется реферат и характеризуется ее современное состояние (анализируется предметная область); основная цель реферата и частные задачи, решаемые в нем; структура и объем реферата.

5. Анализ проблемы (из различных источников).
6. Возможные направления решения проблемы (описание тех или иных процессов и т. п.).
7. Заключение.

Заключение должно давать выводы и обобщенную оценку раскрытия темы, а также направлений дальнейшего совершенствования деятельности в этом направлении.

8. Библиографический список.

9. Приложения.

В приложения помещаются схемы, графики, программы, алгоритмы, результаты расчетов, чертежи, а также дополнительные справочные материалы.

Оценка за реферат выставляется по результатам проверки его качества преподавателем и защиты разработанных материалов непосредственно исполнителями.

На защите реферата оцениваются:

- глубина, законченность исследований и их практическая ценность;
- целесообразность выбора вопросов для доклада и качество их устного изложения (ясность, краткость, доказательность, логическая последовательность, конкретность выводов и правильность знаний);
- наличие и качество иллюстраций и умение их использовать в докладе;
- умение отстаивать выдвигаемые новые положения (принятые решения).

Содержательная часть реферата оценивается по балльной системе. При получении неудовлетворительной оценки обучаемый выполняет работу по новой теме или перерабатывает прежнюю в сроки, устанавливаемые деканом факультета.

Дискуссии (обсуждения)

Дискуссия представляет собой обсуждение заданной темы. Требуется проявить логику изложения материала, представить аргументацию, ответить на вопросы участников дискуссии.

Требования к эссе

Эссе пишется в свободной форме и является рекомендованной формой контроля знаний. Объем работы составляет 1-2 страницы. Где будет оцениваться

- собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы;
- раскрытость проблема на теоретическом уровне, в связях и с обоснованиями,
- грамотное корректирование использованием исторических терминов и понятий процессов в контексте ответа;
- дана аргументация своего мнения с опорой на исторические факты.

Методические указания по выполнению тестирования:

Данный вид работы проверяет усвоение обучающимися полученных в ходе обучения умений и навыков, а также умения анализировать ситуации.

Время написания теста составляет 30 мин. (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). При проведении тестирования обучающимся предлагается ответить на два контрольных вопроса.

Выполнение тестирования является обязательным для всех обучающихся. Результаты тестирования является допуском к экзамену, при условии, что на один вопрос (из двух заложенных в задание) дан корректный, полный и развернутый ответ.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература.

1. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1 : учебник и практикум для вузов / В. Г. Пансков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 393 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12363-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/447402

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2 : учебник и практикум для вузов / В. Г. Пансков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 502 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12365-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/447403

6.2. Дополнительная литература

1. Малис, Н. И. Налоговый учет и отчетность : учебник и практикум для вузов / Н. И. Малис, Л. П. Грундел, А. С. Зинягина ; под редакцией Н. И. Малис. — 3-е изд., перераб.

и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 407 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11185-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450509

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

1. Положение об организации самостоятельной работы студентов федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» (в ред. приказа РАНХиГС от 11.05.2016 г. №01-2211).

http://www.ranepa.ru/images/docs/prikazy- ranhigs/Pologenie_o_samostoyatelnoi_rabote.pdf

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ
2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 5 августа 2000 года № 117-ФЗ

6.5. Интернет-ресурсы.

1. www.nalog.ru Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ.
2. www.minfin.ru Официальный сайт Министерства Финансов РФ.
3. www.ach.gov.ru Официальный сайт Счетной палаты РФ.
4. www.gks.ru Официальный сайт Государственного комитета по статистике РФ.

6.6. Иные источники

1. Чипуренко Е.В., Лисовская И.А. Налоги и налоговое администрирование. Учебное пособие. – 3-е изд. – М: Accestim, 2017.
2. Чипуренко Е.В., Лисовская И.А. Налоги и налоговое администрирование. Задачник. – 3-е изд. – М: Accestim, 2017.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.
2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.
3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.03 Экономика организации

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика
Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023 г.

Калининград, 2022 г

Автор-составитель:

кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2.Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 5
3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модуля) 8
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 35
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 38
6.1. Основная литература 38
6.2. Дополнительная литература 38
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы 38
6.4. Нормативные правовые документы 38
6.5. Интернет-ресурсы 38
7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины 39

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями: ПКо ОС II – 4

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II – 4	Способность провести оценку эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	Способен применять современные методы оценки эффективности каналов продвижения

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:
Очная- заочная формы

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	ПКс ОС II – 4	на уровне знаний: знать финансовые показатели деятельности предприятия, методы управления активами и источниками их формирования
		на уровне умений: уметь рассчитывать и интерпретировать показатели деятельности предприятия, применять методы управления активами и источниками их формирования; разрабатывать административные регламенты подразделений организации
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины 4 зачетные единицы.

Количество академических/астрономических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по очно-заочной форме обучения:

6 часов лекций,

10 часов практических занятий,

122 часов самостоятельной работы.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток

на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.03 «Экономика организации» изучается в 2 семестре.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при освоении программы бакалавриата.

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

3. Содержание и структура дисциплины

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Предприятие – основное звено экономики	17	2		2		13	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Основные средства предприятия	17	2		2		13	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3. Оборотные активы предприятия	17	2		2		13	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 4. Трудовые ресурсы предприятия	17	2		2		13	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 5. Себестоимость продукции предприятия	17	2		2		13	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6.Финансовые результаты деятельности предприятия	17	2		2		13	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 7. Инвестиции и инновационное развитие предприятия	17	2		2		13	конспект лекций, устный опрос
Тема 8. Основы планирования на предприятии	19	2		2		15	конспект лекций, устный опрос
Консультация	2						
Промежуточная аттестация	4						Зачет с оценкой
Всего	144	6		10		122	4

Содержание дисциплины

Тема 1. Предприятие – основное звено экономики

Структура национальной экономики: сферы, сектора, комплексы, отрасли. Особенности функционирования предприятия в отрасли. Внутриотраслевые производственные связи. Экономические основы функционирования предприятий отрасли в рыночной среде.

Предприятие и предпринимательство в рыночной среде. Организационно-правовые формы предприятий. Порядок образования и ликвидации предприятий.

Предпринимательская деятельность в отрасли. Типы предприятий.Уставный капитал и имущество предприятий. Капитал предприятия: собственный и заемный. Способы получения заемных средств.

Тема 2. Основные средства предприятия

Основные средства предприятия. Общие понятия об основных средствах предприятия и их роли в производстве. Состав и структура основных средств. Износ основных средств. Показатели состояния, движения и использования основных средств. Пути улучшения использования основных средств.

Тема 3. Оборотные активы предприятия

Оборотные средств: их состав, классификация, оборачиваемость. Материальные запасы на предприятии. Определение потребности в оборотных средствах. Показатели и пути улучшения использования оборотных средств.

Тема 4. Трудовые ресурсы предприятия

Трудовые ресурсы: их состав, управление. Персонал предприятия и его структура. Организация, нормирование и оплата труда.Производительность труда и эффективность использования трудовых ресурсов предприятия. Рабочее время и его использование.

Тема 5. Себестоимость продукции предприятии

Понятие издержек производства и реализации продукции. Виды себестоимости. Состав затрат предприятия. Классификация затрат на производство и реализацию продукции. Смета затрат. Калькуляция. Затраты на рубль товарной продукции. Факторы, влияющие на уровень затрат на рубль товарной продукции. Анализ показателя затрат на рубль товарной продукции. Пути снижения себестоимости.

Тема 6.Финансовые результаты деятельности предприятия

Доход и прибыль.Экономическая сущность прибыли. Функции прибыли. Виды прибыли. Распределение прибыли на предприятии.

Чистая прибыль предприятия и порядок ее использования. Показатели рентабельности.

Тема 7.Инвестиции и инновационное развитие предприятия

Потенциал предприятия и основы его формирования. Показатели, характеризующие потенциал предприятия.

Инновационная деятельность на предприятии. Виды инноваций. Инфраструктура и информационное обеспечение инновационной деятельности.

Инновационная и инвестиционная политика. Инвестиции предприятия и определение потребности в них. Подготовка нового производства. Эффективность инвестиционных проектов.

Проектная методология оценки инновационных предложений. Основные показатели эффективности при использовании динамических методов.

Тема 8. Основы планирования на предприятии

Понятие, содержание, основные принципы и методы планирования. Долгосрочное и текущее планирование. Внутрипроизводственное планирование. Оперативно-календарное планирование.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Система налогообложения РФ. Законодательное и нормативное регулирование налогового учета в организации	конспект лекций, устный опрос
Тема 1. Предприятие – основное звено экономики	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 2. Основные средства предприятия	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3. Оборотные активы предприятия	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 4. Трудовые ресурсы предприятия	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 5. Себестоимость продукции предприятия	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6.Финансовые результаты деятельности предприятия	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Инвестиции и инновационное развитие предприятия	конспект лекций, устный опрос
Тема 8. Основы планирования на предприятии	конспект лекций, устный опрос

4.1.2. ЗаО проводится в устной форме в виде ответов на вопросы и решения практических задач или тестирование и решение задач.

4. 2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.
Вопросы для опроса:
1. Сущность и основные характеристики предприятия
2. Классификация предприятий
3. Порядок организации предприятия как юридического лица
4. Объединение предприятий

Типовые оценочные материалы по теме 2.
Вопросы для опроса:
1. Состав и структура основных средств
2. Методы оценки основных средств
3. Износ и амортизация.
4. Показатели эффективности использования основных средств.
5. Производственная мощность предприятия.

Типовые задачи:

Задача 1. Определить структуру основных средств, выделить активную и пассивную часть.

Категория	Стоимость, тыс. руб.

Здания	3245
Сооружения	1876
Машины и оборудование	6534
Транспортные средства	1876
Инструменты	986
Инвентарь	702

Задача 2.Рассчитать годовую сумму амортизации равномерным способом и остаточную стоимость основных средств после пяти лет эксплуатации. Затраты на приобретение оборудования 585 тыс. руб., транспортные расходы 18% от цены, монтажные расходы 15% от цены. Срок эксплуатации 8 лет.

Задача 3. Рассчитать показатели движения и технического состояния основных фондов. Стоимость основных фондов на начало года 354 тыс. руб., введено основных фондов с 23 марта на сумму 56 тыс. руб. Выбыло основных фондов с 1 сентября на сумму 45 тыс.руб. Сумма износа основных фондов 165 тыс. руб.

Задача 4.Рассчитать коэффициент сменности и интегральный коэффициент. Количество календарных дней в периоде 365, выходных – 123, режим работы 2 смены по 8 часов, время плановых ремонтов 620 часов, время фактических простоев 136 часов. Норма выработки 4 детали в час, фактическая норма выработки 3,75 детали в час. По плану в каждую смену работает 63 единицы оборудования, фактически в первую смену работает 58 единиц оборудования, во вторую 45 единиц оборудования.

Задача 5.Рассчитать обобщающие показатели эффективности использования основных средств. Стоимость основных фондов на начало года 986 тыс. руб., введено основных фондов на сумму 356 тыс. руб., выбыло основных фондов на сумму 245 тыс.руб. Объема выпуска продукции 184,23 тыс. штук. Цена единицы продукции 76 руб., себестоимость 62 руб. Численность персонала 135 человек.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Состав и структура оборотных активов
2. Оборачиваемость оборотных активов.
3. Нормирование
4. Определение потребности в оборотных активах

Типовые задачи:

Задача 1. Рассчитать оборачиваемость оборотных средств и высвобождение. Величина оборотных средств на начало отчетного года 24 тыс.руб., на 1.02 – 28 тыс.руб., на 1.03 – 28 тыс.руб., на 1.04 – 26 тыс.руб., на 1.05 – 30 тыс. руб., на 1.06 – 28 тыс. руб., на 1.07 – 30 тыс. руб., на 1.08 – 26 тыс. руб., на 1.09 – 28 тыс. руб., на 1.10 – 32 тыс. руб., на 1.11 – 30 тыс. руб., на 1.12 – 32 тыс. руб., на конец отчетного года - 32 тыс. руб. Объем реализованной продукции в отчетном году 214 тыс. руб. В планируемом году ожидается увеличение объема реализованной продукции на 3%, уменьшение длительности оборота на 6 дней.

Задача 2. Рассчитать совокупный норматив оборотных средств. Расход материалов за квартал 288 тыс. руб. интервал между поставками материалов 25 дней, время на контроль качества и подготовку к производству 3 дня. Себестоимость выпуска продукции за квартал 512 тыс. руб. Длительность производственного цикла 6 дней. Доля единовременных затрат в себестоимости продукции 0,32. Время на упаковку и маркировку готовой продукции 3 дня, подборку продукции по заказам 2 дня, накопление до размеров партии 5 дней, отправку 1 день. Среднегодовая стоимость оборудования 566 тыс. руб. Норматив ремонтного фонда 3%. Расходы будущих периодов 8 тыс. руб.

Задача 3. Рассчитать плановую потребность в оборотных активах укрупненным методом. В отчетном году объем реализованной продукции составил 2718 тыс. руб. Величина

производственных запасов 312 тыс. руб., в том числе излишние 22 тыс. руб. Величина незавершенного производства 298 тыс. руб., в том числе продукция, не планируемая к выпуску 43 тыс. руб. Расходы будущих периодов 11 тыс. руб. Запасы готовой продукции на складе 502 тыс. руб., в том числе продукция, не планируемая к выпуску 112 тыс. руб. Дебиторская задолженность 337 тыс. руб., в том числе просроченная 27 тыс. руб. Денежные средства 32 тыс. руб. В планируемом периоде объема реализации продукции увеличится на 4%.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Состав и структура персонала.
2. Показатели численности и движения персонала.
3. Понятие и показатели производительности труда.
4. Формы оплаты труда

Типовые задачи:

Задача 1. Определить среднегодовую выработку на одного работающего и одного рабочего в стоимостном и натуральном выражении, среднедневную, и среднечасовую выработку на одного рабочего в стоимостном выражении. Валовая продукция предприятия составила 16000 тыс. шт., цена единицы продукции 112 руб. Среднесписочная численность персонала – 210 чел., в том числе рабочих – 147 чел. За год отработано одним рабочим в среднем 230 дней. Средняя фактическая продолжительность рабочего дня – 7,9 ч.

Задача 2. Рассчитать прирост производительности труда по факторам и в целом. Выпуск продукции в отчетном году 731 тыс.руб., выработка на одного работающего (по среднесписочной численности) 6645,5 руб./чел. В планируемом году рост выработки составит 3%, объема выпущенной продукции – 5%. За счет модернизации производства ожидается экономия численности 12 чел,. За счет структурных изменений – 6 чел., за счет улучшения организации производства – 5 чел.

Задача 3. Рассчитать расходы на оплату труда бригады. Тарифная ставка основного рабочего 216 руб., норма выработки 8 деталей в час. Фактический фонд времени работы за месяц 4576 чел.-часов, выполнение норм выработки 102%, удельный вес брака 4%. Тарифная ставка вспомогательного рабочего 72 руб. Часовая тарифная ставка бригадира 57,65 руб., фонд времени работы 208 часов. За перевыполнение норм выработки начисляется премия 5%.

Задача 4. Рассчитайте заработок рабочего за месяц по сдельно-премиальной системе оплаты труда, используя следующие исходные данные: сдельный заработок рабочего - 1,8 тыс. руб. в месяц, план выполнен на 105%, по положению о премировании рабочему выплачивается премия за выполнение плана в размере 15% и за каждый процент перевыполнения плана по 2% сдельного заработка.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Сущность и виды себестоимости.
2. Классификация затрат на производство и реализацию продукции.
3. Смета затрат.
4. Калькуляция продукции
5. Пути снижения себестоимости и затрат на рубль товарной продукции

Типовые задачи:

Задача 1. Рассчитать структуру себестоимости продукции, определить тип себестоимости по структуре затрат.

Элементы затрат, тыс. руб.	Продукция				
	1	2	3	4	5
Материальные затраты, всего	216	326	125	187	155
в том числе энергия	32	288	57	56	43
Расходы на оплату труда	122	125	413	134	127
Амортизация	98	101	79	301	108
Прочие расходы	45	76	56	89	75

Задача 2. Рассчитать цеховую, производственную, полную себестоимость, выделить постоянные и переменные, прямые и косвенные, простые и комплексные статьи затрат.

Статьи затрат	Руб.
Сырье и материалы	126
Возвратные отходы	8
Заработная плата производственных рабочих	154
Страховые взносы	
Топливо и энергия на производственные цели	78
Общепроизводственные расходы	104
Общехозяйственные расходы	132
Коммерческие расходы	98

Задача 3. Рассчитать себестоимость двух товаров, используя в качестве базы распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов последовательно расходы на материалы, заработную плату производственных рабочих, прямые расходы.

Показатели	Всего единицу продукции, руб.	На единицу товара А, руб.	На единицу товара Б, руб.
Материальные расходы		69	155
Заработная плата производственных рабочих		192	66
Прочие прямые расходы		46	57
Общепроизводственные расходы	239		
Общехозяйственные расходы	312		
Коммерческие расходы	285		

Задача 4. Определить экономию, полученную предприятием в результате снижения затрат на 1 руб. товарной продукции. Фактический выпуск товарной продукции в отпускных ценах составил 1028,24 млн. руб., затраты на 1 рубль товарной продукции по плану предусматривались в размере 0,87 руб.

Элементы затрат	Сумма затрат, млн. руб.
Сырье и основные материалы	225
Вспомогательные материалы	98
Топливо	93
Энергия	89
Заработная плата основная и дополнительная со страховыми взносами	183
Амортизация основных фондов	89
Прочие расходы	101

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Сущность и функции прибыли.
2. Виды прибыли и порядок их формирования
3. Система показателей рентабельности

Типовые задачи:

Задача 1.Определите объём прибыли, получаемой предприятием, если цена единицы продукции - 50 руб. За год расходы на сырье и материалы - 150 тыс. руб.; расходы на освещение - 10 тыс. руб.; транспортные расходы — 20 тыс. руб.; расходы на оплату труда управленческого персонала -70 тыс. руб.; расходы на оплату труда производственных рабочих-сдельщиков -200 тыс.руб.; стоимость оборудования - 3 млн. руб. (срок службы - 10 лет); аренда помещения - 10 тыс. руб.; объем выпуска- 2,5 тыс. шт. в год.

Задача 2. Рассчитать прибыль от реализации продукции. Выручка от реализации продукции 625 тыс. руб., себестоимость продукции 458 тыс. руб.

Задача 3.Рассчитать валовую прибыль. Выручка от реализации продукции 625 тыс. руб., себестоимость продукции 458 тыс. руб.. Доход от реализации излишнего имущества 76 тыс. руб., балансовая стоимость имущества 59,8 тыс.руб., расходы на реализацию 9,8 тыс. руб.. Доходы от сдачи имущества в аренду 12,9 тыс. руб., содержание сданного в аренду имущества 6,87 тыс. руб.. Доходы от валютных курсовых разниц 2,7 тыс. руб., доходы от финансовых операций 14,6 тыс. руб. Потери от финансовых вложений 7,75 тыс. руб., аннулированный производственный заказ 9,8 тыс. руб.

Задача 4. Рассчитать чистую прибыль при УСНО 6% и 15%, при ОСНО. Выручка от реализации продукции 625 тыс. руб., себестоимость продукции 458 тыс. руб.. Доход от реализации излишнего имущества 76 тыс. руб., балансовая стоимость имущества 59,8 тыс.руб., расходы на реализацию 9,8 тыс. руб.. Доходы от сдачи имущества в аренду 12,9 тыс. руб., содержание сданного в аренду имущества 6,87 тыс. руб.. Доходы от валютных курсовых разниц 2,7 тыс. руб., доходы от финансовых операций 14,6 тыс. руб. Потери от финансовых вложений 7,75 тыс. руб., аннулированный производственный заказ 9,8 тыс. руб.

Задача 5. Рассчитать показатели рентабельности. Выручка от реализации продукции 625 тыс. руб., себестоимость продукции 458 тыс. руб.. Доход от реализации излишнего имущества 76 тыс. руб., балансовая стоимость имущества 59,8 тыс.руб., расходы на реализацию 9,8 тыс. руб.. Доходы от сдачи имущества в аренду 12,9 тыс. руб., содержание сданного в аренду имущества 6,87 тыс. руб.. Доходы от валютных курсовых разниц 2,7 тыс.

руб., доходы от финансовых операций 14,6 тыс. руб. Потери от финансовых вложений 7,75 тыс. руб., аннулированный производственный заказ 9,8 тыс. руб. Среднегодовая стоимость основных фондов 568 тыс. руб., в т.ч. собственных 421 тыс. руб. Среднегодовая величина оборотных средств 34,7 тыс. руб., в т.ч. созданных за счет краткосрочных кредитов 12,5 тыс. руб..

Типовые оценочные материалы по теме 7:
Вопросы для опроса:
1. Сущность инвестиций и инноваций.
2. Виды инвестиций и инноваций.
3. Инвестиционный проект.
4. Статические методы оценки эффективности инвестиционного проекта
4. Динамические методы оценки эффективности инвестиционного проекта

Типовые оценочные материалы по теме 8.
Вопросы для опроса:
1. Сущность и виды планирования.
2. Методы планирования
3. Стратегическое планирование
4. Текущее планирование
5. Оперативное планирование
6. Бизнес-планирование.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
Способен применять современные методы оценки эффективности каналов продвижения	Знает методы оценки эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	Самостоятельно и верно применять современные методы оценки эффективности каналов продвижения

4.3.2. **Типовые оценочные средства**

Вопросы к устным ответам:
1. Предприятие: характеристика, функции, организация деятельности.
2. Субъекты и виды предпринимательской деятельности.
3. Организационно – правовые формы организаций.
4. Основные средства предприятия: понятие, классификация, учёт и оценка.
5. Основные средства предприятия: понятие, классификация, и оценка.
6. Износ и амортизация основных средств, их виды. Воспроизводство основных средств.
7. Оборотные активы, понятие, классификация.
8. Методы определения потребности в оборотных средствах.
9. Нормирование оборотных активов
10. Показатели эффективности использования основных фондов.
11. Показатели эффективности использования оборотных средств.
12. Бизнес – план, его роль и назначение. Основные разделы.
13. Производственная мощность организации и факторы, её определяющие.

14. Методика расчёта производственной мощности организации.
15. Виды производственных мощностей.
16. Разработка плана производства продукции.
17. Кадры предприятия: состав, структура, показатели движения.
18. Производительность труда: определение, показатели.
19. Тарифная система оплаты труда и ее основные элементы.
20. Сдельная система оплаты труда.
21. Повременная система оплаты труда.
22. Себестоимость продукции: понятие и виды.
23. Классификация и состав затрат на производство и реализацию продукции.
24. Смета затрат
25. Калькуляция продукции
26. Прибыль организации: сущность, виды,.
27. Прибыль организации (фирмы). Механизм формирования и распределения.
28. Сущность и виды инвестиций.
29. Сущность и виды инноваций
30. Статические методы оценки эффективности инвестиционного проекта
31. Динамические методы оценки эффективности инвестиционного проекта
32. Сущность и виды планирования
33. Содержание и порядок разработки бизнес-плана.
34. Стратегическое планирование
35. Текущее планирование
36. Оперативное планирование.

Типовые задачи

Задача 1. Определить структуру основных средств, выделить активную и пассивную часть.

Категория	Стоимость, тыс. руб.
Здания	3245
Сооружения	1876
Машины и оборудование	6534
Транспортные средства	1876
Инструменты	986
Инвентарь	702

Задача 2. Рассчитать годовую сумму амортизации равномерным способом и остаточную стоимость основных средств после пяти лет эксплуатации. Затраты на приобретение оборудования 585 тыс. руб., транспортные расходы 18% от цены, монтажные расходы 15% от цены. Срок эксплуатации 8 лет.

Задача 3. Рассчитать показатели движения и технического состояния основных фондов. Стоимость основных фондов на начало года 354 тыс. руб., введено основных фондов с 23 марта на сумму 56 тыс. руб. Выбыло основных фондов с 1 сентября на сумму 45 тыс.руб. Сумма износа основных фондов 165 тыс. руб.

Задача 4. Рассчитать коэффициент сменности и интегральный коэффициент. Количество календарных дней в периоде 365, выходных – 123, режим работы 2 смены по 8 часов, время плановых ремонтов 620 часов, время фактических простоев 136 часов. Норма выработки 4 детали в час, фактическая норма выработки 3,75 детали в час. По плану в каждую смену работает 63 единицы оборудования, фактически в первую смену работает 58 единиц оборудования, во вторую 45 единиц оборудования.

Задача 5. Рассчитать обобщающие показатели эффективности использования основных средств. Стоимость основных фондов на начало года 986 тыс. руб., введено основных фондов на сумму 356 тыс. руб., выбыло основных фондов на сумму 245 тыс.руб. Объема

выпуска продукции 184,23 тыс. штук. Цена единицы продукции 76 руб., себестоимость 62 руб. Численность персонала 135 человек.

Задача 6. Рассчитать оборачиваемость оборотных средств и высвобождение. Величина оборотных средств на начало отчетного года 24 тыс.руб., на 1.02 – 28 тыс.руб., на 1.03 – 28 тыс.руб., на 1.04 – 26 тыс.руб., на 1.05 – 30 тыс. руб., на 1.06 – 28 тыс. руб., на 1.07 – 30 тыс. руб., на 1.08 – 26 тыс. руб., на 1.09 – 28 тыс. руб., на 1.10 – 32 тыс. руб., на 1.11 – 30 тыс. руб., на 1.12 – 32 тыс. руб., на конец отчетного года - 32 тыс. руб. Объем реализованной продукции в отчетном году 214 тыс. руб. В планируемом году ожидается увеличение объема реализованной продукции на 3%, уменьшение длительности оборота на 6 дней.

Задача 7. Рассчитать совокупный норматив оборотных средств. Расход материалов за квартал 288 тыс. руб. интервал между поставками материалов 25 дней, время на контроль качества и подготовку к производству 3 дня. Себестоимость выпуска продукции за квартал 512 тыс. руб. Длительность производственного цикла 6 дней. Доля единовременных затрат в себестоимости продукции 0,32. Время на упаковку и маркировку готовой продукции 3 дня, подборку продукции по заказам 2 дня, накопление до размеров партии 5 дней, отправку 1 день. Среднегодовая стоимость оборудования 566 тыс. руб. Норматив ремонтного фонда 3%. Расходы будущих периодов 8 тыс. руб.

Задача 8. Рассчитать плановую потребность в оборотных активах укрупненным методом. В отчетном году объем реализованной продукции составил 2718 тыс. руб. Величина производственных запасов 312 тыс. руб., в том числе излишние 22 тыс. руб. Величина незавершенного производства 298 тыс. руб., в том числе продукция, не планируемая к выпуску 43 тыс. руб. Расходы будущих периодов 11 тыс. руб. Запасы готовой продукции на складе 502 тыс. руб., в том числе продукция, не планируемая к выпуску 112 тыс. руб. Дебиторская задолженность 337 тыс. руб., в том числе просроченная 27 тыс. руб. Денежные средства 32 тыс. руб. В планируемом периоде объема реализации продукции увеличится на 4%.

Задача 9. Определить среднегодовую выработку на одного работающего и одного рабочего в стоимостном и натуральном выражении, среднедневную, и среднечасовую выработку на одного рабочего в стоимостном выражении. Валовая продукция предприятия составила 16000 тыс. шт., цена единицы продукции 112 руб. Среднесписочная численность персонала – 210 чел., в том числе рабочих – 147 чел. За год отработано одним рабочим в среднем 230 дней. Средняя фактическая продолжительность рабочего дня – 7,9 ч.

Задача 10. Рассчитать прирост производительности труда по факторам и в целом. Выпуск продукции в отчетном году 731 тыс.руб., выработка на одного работающего (по среднесписочной численности) 6645,5 руб./чел. В планируемом году рост выработки составит 3%, объема выпущенной продукции – 5%. За счет модернизации производства ожидается экономия численности 12 чел,. За счет структурных изменений – 6 чел., за счет улучшения организации производства – 5 чел.

Задача 11. Рассчитать расходы на оплату труда бригады. Тарифная ставка основного рабочего 216 руб., норма выработки 8 деталей в час. Фактический фонд времени работы за месяц 4576 чел.-часов, выполнение норм выработки 102%, удельный вес брака 4%. Тарифная ставка вспомогательного рабочего 72 руб. Часовая тарифная ставка бригадира 57,65 руб., фонд времени работы 208 часов. За перевыполнение норм выработки начисляется премия 5%.

Задача 12. Рассчитайте заработок рабочего за месяц по сдельно-премиальной системе оплаты труда, используя следующие исходные данные: сдельный заработок рабочего - 1,8 тыс. руб. в месяц, план выполнен на 105%, по положению о премировании рабочему выплачивается премия за выполнение плана в размере 15% и за каждый процент перевыполнения плана по 2% сдельного заработка.

Задача 13. Рассчитать структуру себестоимости продукции, определить тип себестоимости по структуре затрат.

	Продукция

Элементы затрат, тыс. руб.	1	2	3	4	5
Материальные затраты, всего	216	326	125	187	155
в том числе энергия	32	288	57	56	43
Расходы на оплату труда	122	125	413	134	127
Амортизация	98	101	79	301	108
Прочие расходы	45	76	56	89	75

Задача 14. Рассчитать цеховую, производственную, полную себестоимость, выделить постоянные и переменные, прямые и косвенные, простые и комплексные статьи затрат.

Статьи затрат	Руб.
Сырье и материалы	126
Возвратные отходы	8
Заработная плата производственных рабочих	154
Страховые взносы	
Топливо и энергия на производственные цели	78
Общепроизводственные расходы	104
Общехозяйственные расходы	132
Коммерческие расходы	98

Задача 15. Рассчитать себестоимость двух товаров, используя в качестве базы распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов последовательно расходы на материалы, заработную плату производственных рабочих, прямые расходы.

Показатели	Всего единицу продукции, руб.	На единицу товара А, руб.	На единицу товара Б, руб.
Материальные расходы		69	155
Заработная плата производственных рабочих		192	66
Прочие прямые расходы		46	57
Общепроизводственные расходы	239		
Общехозяйственные расходы	312		
Коммерческие расходы	285		

Задача 16. Определить экономию, полученную предприятием в результате снижения затрат на 1 руб. товарной продукции. Фактический выпуск товарной продукции в отпускных ценах составил 1028,24 млн. руб., затраты на 1 рубль товарной продукции по плану предусматривались в размере 0,87 руб.

Элементы затрат	Сумма затрат, млн. руб.
Сырье и основные материалы	225
Вспомогательные материалы	98
Топливо	93
Энергия	89
Заработная плата основная и дополнительная со страховыми взносами	183
Амортизация основных фондов	89
Прочие расходы	101

Задача 17.Определите объём прибыли, получаемой предприятием, если цена единицы продукции - 50 руб. За год расходы на сырье и материалы - 150 тыс. руб.; расходы на освещение - 10 тыс. руб.; транспортные расходы — 20 тыс. руб.; расходы на оплату труда управленческого персонала -70 тыс. руб.; расходы на оплату труда производственных рабочих-сдельщиков -200 тыс.руб.; стоимость оборудования - 3 млн. руб. (срок службы - 10 лет); аренда помещения - 10 тыс. руб.; объем выпуска- 2,5 тыс. шт. в год.

Задача 18. Рассчитать прибыль от реализации продукции. Выручка от реализации продукции 625 тыс. руб., себестоимость продукции 458 тыс. руб.

Задача 19.Рассчитать валовую прибыль. Выручка от реализации продукции 625 тыс. руб., себестоимость продукции 458 тыс. руб.. Доход от реализации излишнего имущества 76 тыс. руб., балансовая стоимость имущества 59,8 тыс.руб., расходы на реализацию 9,8 тыс. руб.. Доходы от сдачи имущества в аренду 12,9 тыс. руб., содержание сданного в аренду имущества 6,87 тыс. руб.. Доходы от валютных курсовых разниц 2,7 тыс. руб., доходы от финансовых операций 14,6 тыс. руб. Потери от финансовых вложений 7,75 тыс. руб., аннулированный производственный заказ 9,8 тыс. руб.

Задача 20. Рассчитать чистую прибыль при УСНО 6% и 15%, при ОСНО. Выручка от реализации продукции 625 тыс. руб., себестоимость продукции 458 тыс. руб.. Доход от реализации излишнего имущества 76 тыс. руб., балансовая стоимость имущества 59,8 тыс.руб., расходы на реализацию 9,8 тыс. руб.. Доходы от сдачи имущества в аренду 12,9 тыс. руб., содержание сданного в аренду имущества 6,87 тыс. руб.. Доходы от валютных курсовых разниц 2,7 тыс. руб., доходы от финансовых операций 14,6 тыс. руб. Потери от финансовых вложений 7,75 тыс. руб., аннулированный производственный заказ 9,8 тыс. руб.

Задача 21. Рассчитать показатели рентабельности. Выручка от реализации продукции 625 тыс. руб., себестоимость продукции 458 тыс. руб.. Доход от реализации излишнего имущества 76 тыс. руб., балансовая стоимость имущества 59,8 тыс.руб., расходы на реализацию 9,8 тыс. руб.. Доходы от сдачи имущества в аренду 12,9 тыс. руб., содержание сданного в аренду имущества 6,87 тыс. руб.. Доходы от валютных курсовых разниц 2,7 тыс. руб., доходы от финансовых операций 14,6 тыс. руб. Потери от финансовых вложений 7,75 тыс. руб., аннулированный производственный заказ 9,8 тыс. руб. Среднегодовая стоимость основных фондов 568 тыс. руб., в т.ч. собственных 421 тыс. руб. Среднегодовая величина оборотных средств 34,7 тыс. руб., в т.ч. созданных за счет краткосрочных кредитов 12,5 тыс. руб..

Шкала оценивания (экзамен)

Оценка «ЗАЧТЕНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно определил понятия в области экономики организации, смог собрать данные по поставленной задаче, выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации, оценил активы и структуру капитала предприятия при решении задач.

Оценка «ЗАЧТЕНО» ставится обучающемуся, если не определил понятия в области экономики организации, не смог собрать данные по поставленной задаче, выбрал правильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации, не оценил активы и структуру капитала предприятия при решении задач.

Тестирование проводится в письменной форме. Правильных ответов в каждом вопросе – может быть больше 1. Время на ответы – 35 минут.

Типовые вопросы к тестированию:

1. Организационно-правовые формы предприятий – это:

А) государственное унитарное предприятие

Б) консорциум

В) хозяйственное товарищество

Г) публичное акционерное общество

Д) холдинг

Е) благотворительные фонды

2. По каким основаниям можно совершиться ликвидация юридического лица

А) по решению учредителей

Б) по решению государственной налоговой инспекции

В) в силу имеющихся нарушений при регистрации

Г) в связи с несостоятельностью (банкротством)

Д) по решению суда

3. Что такое слияние двух или нескольких юридических лиц:

А) возникновение нового юридического лица с передачей ему всех прав и обязанностей и прекращением деятельности объединяющихся юридических лиц

Б) возникновение нового юридического лица с передачей ему всех дебиторских и кредиторских задолженностей

В) возникновение нового юридического лица при продолжении деятельности тех юридических лиц, которые его создали

4. Кто может быть инициатором объявления предприятия банкротом

А) кредиторы

Б) налоговые органы

В) таможенные органы

Г) судебно-следственные органы

Д) арбитражные управляющие

5. Какие организации признаются коммерческими:

А) любые организации, имеющие самостоятельный баланс или смету

Б) любые организации, получающие прибыль, независимо от целей своей деятельности

В) организации, преследующие в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли

Г) организации, преследующие в качестве цели трудоустройство населения и удовлетворение потребностей общества в определенных видах продукции (услуг)

6. Организационно-правовые формы некоммерческих организаций:

А) Хозяйственные общества и товарищества

Б) потребительские кооперативы

В) благотворительные фонды

Г) религиозные организации

Д) унитарные предприятия

Е) производственные кооперативы

Ж) консорциумы

7. Предприятия могут находиться в следующих формах собственности

А) государственной

Б) хозяйственной
В) частной
Г) территориальной
Д) муниципальной
Е) коллективной

8. Унитарные предприятия осуществляют свою деятельность на праве
А) хозяйственного ведения
Б) территориального управления
В) оперативного управления
Г) имущество передается по договору аренды

9. Акционерные общества подразделяются на:
А) открытого типа
Б) смешанные
В) закрытые
Г) обыкновенные
Д) закрытого типа

10. Минимальное количество участников производственного кооператива:
А) 3 Б) 5 В) 10 Г) 20 Д) 30 человек

11. К малым предприятиям в России относятся такие, у которых предельный размер численности работников составляет:
А) 80 Б) 100 В) 200 Г) 300

12. Реорганизация предприятия может осуществляться в следующих формах:
А) разукрупнение
Б) преобразование
В) выделение
Г) объединение
Д) соединение
Е) разделение
Ж) сочетание
З) укрупнение
И) присоединение
К) слияние

13. Преобразование предприятия предполагает
А) изменение организационно-правовой формы
Б) изменение состава учредителей
В) изменение размера уставного капитала
Д) изменение формы собственности

14. Правовое положение филиала:
А) является юридическим лицом, осуществляет закрепленные за ним функции
Б) юридическим лицом не является, но осуществляет закрепленные за ним функции

15. Какая организация является юридическим лицом
А) организация, имеющая в собственности, хозяйственном ведении, оперативном управлении обособленное имущество, отвечающая по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, выступать в судебных органах
Б) организация, имеющая в собственности имущество
В) организация, имеющая свой баланс и расчетный счет в банке

16. Учреждение акционерного общества (АО). Кто может быть учредителем АО:
А) только физические лица РФ
Б) только юридические лица РФ
В) физические, юридические лица РФ, иностранные юридические и физические лица в соответствии с законодательством об иностранных инвестициях

17. Какую ответственность несут члены товарищества на вере по его обязательствам

А) действительные члены и члены-вкладчики несут полную ответственность

Б) действительные члены и члены-вкладчики несут полную солидарную ответственность

В) действительные члены несут полную ответственность, а члены-вкладчики – в пределах вклада в имущество товарищество

18. Какие права имеет собственник в отношении принадлежащего ему имущества

А) право владения

Б) право владения и пользования

В) право владения, пользования и распоряжения

19. Какое имущество признается недвижимым

А) только участки земли, недра, водные субъекты

Б) земельные участки и все объекты, связанные с землей, а также другие специальные объекты, подлежащие государственной регистрации

В) деньги и ценные бумаги

20. В состав финансового предпринимательства входят

А) банковский бизнес

Б) фондовые биржи

В) товарные биржи

Г) страховой бизнес

Д) маркетинг

21. В состав основного капитала входят

А) основные средства

Б) краткосрочные финансовые вложения

В) оборотные средства

Г) незавершенное строительство

Д) долгосрочные инвестиции

22. В состав основных производственных фондов включаются следующие элементы

А) производственные здания

Б) рабочие машины и оборудование

В) производственные запасы

Г) транспортные средства

Д) сооружения и передаточные устройства

Е) готовая продукция на складе

Ж) расходы будущих периодов

З) вычислительная техника

23. Основные фонды оцениваются по стоимости

А) расчетной

Б) остаточной

В) первоначальной

Г) восстановительной

Д) смешанной

24. Выделяют следующие виды износа основных фондов

А) моральный

Б) технический

В) физический

Г) технологический

25. Амортизация основных фондов представляет собой

А) износ основных фондов

Б) процесс перенесения стоимости основных фондов на себестоимость продукции

В) расходы на содержание основных фондов

26. К методам амортизации основных фондов относятся

А) линейный
Б) косвенный
В) относительный
Г) нелинейный

27. Уровень использования основных фондов характеризуют показатели
А) производительность труда
Б) коэффициент сменности
В) трудоемкость
Г) фондоотдача
Д) рентабельность.

28. В состав оборотного капитала водят
А) основные средства
Б) краткосрочные финансовые вложения
В) оборотные средства
Г) незавершенное строительство
Д) долгосрочные инвестиции

29. Оборотные средства состоят из
А) оборотных фондов
Б) амортизационного фонда
В) страховых фондов
Г) фондов обращения

30. В составе оборотных фондов выделяются следующие элементы
А) производственные запасы сырья, материалов, полуфабрикатов
Б) готовая продукция
В) расходы будущих периодов
Г) незавершенное производство
Д) прибыль
Е) фонды обращения

31. К фондам обращения относятся
А) готовые изделия, находящиеся на складе предприятия
Б) прибыль
В) материальные ресурсы предприятия
Г) денежные средства на расчетном счете предприятия
Д) продукция отгруженная, но не оплаченная

32. Какие из составляющих нормы запаса в днях используются при нормировании оборотных средств, находящихся в производственных запасах
А) средний текущий запас
Б) время упаковки продукции
В) время подготовки партии продукции к отправке
Г) страховой запас
Д) транспортный запас

33. Уровень использования оборотных средств характеризуют показатели
А) коэффициент оборачиваемости
Б) фондоотдача
В) фондоемкость продукции

34. К собственным источникам формирования оборотных средств предприятия относятся
А) уставный фонд, обеспечивающий начало деятельности предприятия
Б) амортизационные отчисления
В) прибыль
Г) кредиторская задолженность

35. Производственная мощность

А) характеризует возможный выпуск продукции

Б) равна планируемому объему производства

В) равна фактическому выпуску продукции

36. На величину и уровень использования производственных мощностей влияют следующие группы факторов:

А) материальные

Б) организационные

В) технические

Г) социальные

Д) экономические

Е) технологические

Ж) экологические

З) функциональные

37. Для оценки уровня использования производственных мощностей применяются показатели:

А) фондоотдача

Б) коэффициент использования производственных мощностей

В) рентабельность

Г) коэффициент сменности

Д) коэффициент загрузки производственных мощностей

Е) трудоемкость

Ж) материалоемкость

З) машиноотдача

38. Уровень производительности труда на предприятии характеризуют показатели

А) рентабельность

Б) фондовооруженность

В) прибыль

Г) трудоемкость

Д) выработка

39. Производительность труда на предприятиях определяется следующими методами

А) натуральным

Б) комбинированным

В) трудовым

Г) стоимостным

Д) эквивалентным

Е) коэффициентным

40. Какие из перечисленных действий относятся к методам нормирования труда – хронометражу и фотографии рабочего дня

А) нормирование оперативного времени на ручных и вспомогательных работах

Б) замеры подготовительно-заключительного рабочего времени

В) замер затрат времени за весь рабочий день

Г) замеры продолжительности операций по отдельным элементам и рабочим приемам

Д) изучение затрат времени на обслуживание рабочего места в течение всего или части рабочего дня

Шкала оценивания

Оценка «ЗАЧТЕНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно определил понятия в области экономики организации, смог собрать данные по постав-

ленной задаче, выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации, оценил активы и структуру капитала предприятия при решении задач.

Оценка «ЗАЧТЕНО» ставится обучающемуся, если не определил понятия в области экономики организации, не смог собрать данные по поставленной задаче, выбрал правильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации, не оценил активы и структуру капитала предприятия при решении задач.

4.4. Методические материалы

Экзамен проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного решения задач.На экзамене студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса,

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного типа дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.
Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО
https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1 Основная литература					
№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз.в библиотеке	Наличие в ЭБС
1.	Колышкин А. В.	Экономика предприятия: учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / Под ред. А. В. Колышкина, С. А. Смирнова.	М.: Издательство Юрайт, 2019. — 498 с.		Режим доступа : https://urait.ru/viewer/ekonomika-predpriyatiya-432937#page/1
2.	Воробьева, И. П.	Экономика и управление производством: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры	М.: Издательство Юрайт, 2019. — 191 с.		Режим доступа https://urait.ru/viewer/ekonomika-i-upravlenie-proizvodstvom-434009#page/1
6.2 Дополнительная литература					
1.	Баскакова О.В.	Экономика предприятия	М.: Дашков и К,2015.— 370 c		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/14122
2.	Коршунов, М. К.	Экономика и управление: применение	М. : Издательство Юрайт, 2019. — 110 с.		Режим доступа : https://urait.ru/book/ekonomika-i-upravlenie-primenenie-informacionnyh-tehnologiy-438137

		информационных технологий: учеб. пособие для вузов			
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы					
	Grinchuk J.S.	Rational use and management of production resource potential development of agrarian enterprises	Издательство: Физическое лицо - предприниматель Дробязко Светлана Игоревна (Днепропетровск) ISSN: 2311-3413 2015		Режим доступа: https://elibrary.ru/item.asp?id=26606013
6.4. Нормативные правовые документы					
№		Только изданные			
1.					
6.5. Интернет-ресурсы.					
1.	Универсальная интернет-энциклопедия Wikipediahttp://ru.wikipedia.org				
2.	ЭБС Лань http://e.lanbook.com				
3.	Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/				
4.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru				

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.04 «Организация деятельности Центрального банка»

Сокращенное название «Организация деятельности ЦБ»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:

доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. Д.Л. Скопич

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 4

3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 5

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 25

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 26

6.1. Основная литература 26

6.2. Дополнительная литература .....**Ошибка! Закладка не определена.**

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы . **Ошибка! Закладка не определена.**

6.4. Нормативные правовые документы 27

6.5. Интернет-ресурсы 27

6.6. Иные источники 27

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы ..... **Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II – 4	Способен использовать основы правовых знаний в экономической деятельности	Способность анализировать законодательство и практику его применения

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Составление и представление финансовой отчетности экономического субъекта	ПКо ОС II – 4	на уровне знаний: знать инструменты контроля в банковской сфере
		на уровне умений: применять инструменты контроль в банковской сфере
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 3 зачетных единицы.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по очно-заочной форме обучения:

- 6 часа лекций,

10 часов практических занятий,

- 122 часов самостоятельной работы

-2 часа консультация.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.04 «Организация деятельности Центрального банка» изучается по заочной форме обучения на 2 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Микроэкономика», «Макроэкономика».

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой

Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Общеэкономические и правовые основы деятельности центрального банка	16	2		2		12	конспект лекций, устный опрос, тестирование
Тема 2. Денежно-кредитная политика центрального банка	18	2		4		12	конспект лекций, устный опрос, тестирование
Тема 3. Методы и инструменты денежно-кредитной политики	18	2		4		12	конспект лекций, устный опрос
Тема 4. Регулирование эмиссионно-кассовых операций	18	2		4		12	конспект лекций, устный опрос, тестирование
Тема 5. Организация системы безналичных расчетов и платежей	20	2		4		14	конспект лекций, устный опрос, тестирование
Тема 6. Валютное регулирование и валютный контроль	16	2		2		12	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Функция финансового агента правительства	16	2		2		12	конспект лекций, устный опрос
Тема 8. Банковское регулирование и надзор	16	2		2		12	конспект лекций, устный опрос, тестирование, решение задач
консультация	2						
Промежуточная аттестация	4						Зачет с оценкой
Всего	144	6		10		122	4

Содержание дисциплины

Тема 1. Общеэкономические и правовые основы деятельности центрального банка
Сущность центрального банка. История развития центральных банков. Правовые основы деятельности центрального банка. Цели и задачи центрального банка. Функции Банка России. Операции и сделки Банка России. Организационная структура Банка России

Тема 2. Денежно-кредитная политика центрального банка
Содержание и цели денежно-кредитной политики.. Концепции денежно-кредитной политики. Особенности формирования денежно-кредитной
политики в России. Разработка денежно-кредитной политики Банком России

Тема 3. Методы и инструменты денежно-кредитной политики
Методы денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики. Система резервных требований. Процентная политика. Рефинансирование кредитных организаций. Операции на открытом рынке
Валютные интервенции. Факторы, определяющие эффективность использования Банком России инструментов денежно-кредитной политики.

Тема 4. Регулирование эмиссионно-кассовых операций.
Функции Банка России по регулированию наличного денежного обращения. Организация Банком России эмиссионно-кассовых операций. Выпуск наличных денег в обращение. Регулирование Банком России порядка ведения кассовых операций в коммерческих банках

Тема 5. Организация системы безналичных расчетов и платежей
Понятие и структура платежной системы Банка России. Организация Банком России системы электронных платежей. Меры по обеспечению безопасности и защите информации в платежной системе

Тема 6. Валютное регулирование и валютный контроль
Понятие и цели валютной политики. Центральный банк РФ как орган валютного регулирования. Организация Банком России валютного контроля. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России

Тема 7. Функция финансового агента правительства
Банк России как орган государственного регулирования экономики. Банк России как банк Правительства Российской Федерации.

Тема 8. Банковское регулирование и надзор
Необходимость и назначение банковского регулирования и надзор. Содержание банковского надзора. Лицензионная деятельность Банка России. Текущий банковский надзор, осуществляемый Банком России. Содержание дистанционного надзора. Цель и задачи инспектирования кредитных организаций. Деятельность Банка России по выявлению проблемных банков

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости

Тема 1. Общеэкономические и правовые основы деятельности центрального банка	конспект лекций, устный опрос, тестирование
Тема 2. Денежно-кредитная политика центрального банка	конспект лекций, устный опрос, тестирование
Тема 3. Методы и инструменты денежно-кредитной политики	конспект лекций, устный опрос
Тема 4. Регулирование эмиссионно-кассовых операций	конспект лекций, устный опрос, тестирование
Тема 5. Организация системы безналичных расчетов и платежей	конспект лекций, устный опрос, тестирование
Тема 6. Валютное регулирование и валютный контроль	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Функция финансового агента правительства	конспект лекций, устный опрос
Тема 8. Банковское регулирование и надзор	конспект лекций, устный опрос, тестирование, решение задач

Зачет с оценкой проводится в два этапа: в устной форме – ответы на вопросы и в письменной форме - тестирование.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Какие методологические требования следует учитывать при раскрытии сущности центрального банка.
2. Что является главным в деятельности центрального банка и чем он отличается от коммерческого банка.
3. Раскройте содержание английской модели национального центрального банка.
4. В чем состоят особенности правового статуса Банка России.
5. Почему важна независимость центрального банка. По каким критериям можно оценить степень политической и экономической независимости центрального банка.
6. Можно ли Банк России считать независимым центральным банком.
7. Можно ли разделить функции центрального банка между различными институтами. Ответ аргументируйте.
8. Какие статьи активов и пассивов баланса Банка России являются важнейшими с точки зрения денежно-кредитной политики.
9. Что представляет собой организационная структура Банка России.
10. Какие вопросы деятельности Банка России относятся к компетенции Национального банковского совета и Совета директоров.
11. Каковы особенности деятельности расчетно-кассовых центров.
12. Назовите учреждения инфраструктуры Банка России.

Тестовые задания:

1. Банк России осуществляет операции с клиентами только на комиссионной основе?
   а) да; б) нет.
2. Взаимоотношения ЦБ РФ с Госдумой РФ, как органом законодательной власти заключаются:
   а) в представлении, БР на рассмотрение годового отчета;
   б) в согласовании основных направлений денежно-кредитной политики;
   в) в утверждении нормативных актов БР, по вопросам деятельности банковской системы РФ;
   г) в определении условий выпуска наличных денег.
3. Банка России по обязательствам государства:
   а) не отвечает; б) отвечает;
   в) не отвечает, если иное не предусмотрено федеральными законами;
   г) частично отвечает.
4. Банковской тайной являются сведения:
   а) о наличии банковского вклада;
   б) устав коммерческого банка;
   в) остаток средств на корсчете кредитной организации в РКЦ;
   г) движение средств по банковскому счету клиента.
5. Основные функции ЦБ РФ:
   а) эмиссия наличных денег;
   б) выдача лицензий кредитным организациям;
   в) кредитование Правительства РФ;
   г) кредитование служащих Банка России;
   д) осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;
   е) установление официальных курсов иностранной валюты к рублю;
   ж) установление правил проведения банковских операций.
6. Банк России может быть акционером кредитных организаций:
   а) да; б) нет; в) в исключительных случаях, оговоренных в ФЗ «О ЦБ РФ»
7. Целями деятельности ЦБ РФ являются:
   а) развитие и укрепление банковской системы;
   б) обеспечение устойчивости рубля;
   в) консультации Государственной Думе по вопросам денежно-кредитной сферы;
   г) получение прибыли;
   д) обеспечение эффективного функционирования платежной системы;
8. Клиентами Банка России являются:
   а) государственные внебюджетные фонды; б) воинские части;
   в) физические лица; г) сельскохозяйственные предприятия;
   д) страховые компании; е) клиринговые центры; ж) коммерческие банки.
9. Уставный капитал БР является
   а) государственной собственностью;
   б) собственностью акционеров банка;
   в) собственностью Банка России.
10. Банк России выполняет следующие операции:
   а) покупку и продажу государственных ценных бумаг на открытом рынке;
   б) долгосрочное кредитование аграрного сектора экономики;
   в) покупать драгоценные металлы;
   г) осуществлять депозитные операции с физическими лицами;
   д) расчетное обслуживание кредитных организаций.
11. Банк России имеет право заниматься торговой и производственной деятельностью?
   а) да; б) нет.
12. Банк России по своей организационно-правовой форме является:
а) акционерным обществом;

б) унитарным предприятием;
в) организационно-правовая форма не определена;
г) казенным предприятием.
13. Банк России осуществляет свои расходы:
а) за счет средств федерального бюджета;
б) за счет своих доходов;
в) за счет осуществления коммерческой деятельности;
г) за счет прибыли.
14. Государственный банк в дореволюционной России был учрежден в:
а) 1812г.; б) 1640 г.; в) 1860 г.; д) 1895 г.
15. Высшим руководящим органом ЦБ РФ является:
а) Государственная Дума РФ; в) Совет директоров;
б) Правительство РФ; г) Национальный банковский совет.
16. В состав членов Национального банковского совета могут входить:
а) заместители Председателя Банка России;
б) Председатель Банка России;
в) депутаты Госдумы РФ.
г) Президент РФ;
д) представители комитета Совета Федерации по финансовым рынкам и денежному обращению;
е) представители от коммерческих банков;
ж) помощник Президента РФ.
17. Банк России может быть ликвидирован:
а) по решению Совета директоров;
б) по решению Национального банковского совета;
в) на основании принятия решения Государственной Думой РФ;
г) при принятии закона о внесении поправки в Конституцию РФ.
Укажите номер статьи в ФЗ «О ЦБ РФ (Банке России), регулирующей данный вопрос.
18. Территориальные Главные управления являются:
а) самостоятельными юридическими лицами;
б) филиалами Банка России.
19. В функции Совета Директоров входит:
а) принятие решения об изменении % ставок БР;
б) осуществление экспертизы проектов законодательных и нормативных актов в области банковского дела;
в) принятие решения о выпуске банкнот в обращение;
г) принятие всей полноты ответственности за деятельность ЦБ РФ.
20. Годовой отчет Банка России утверждает:
а) Министерство финансов; б) Государственная Дума; в)Президент.

Типовые оценочные материалы по теме 2.
Вопросы для опроса:

1. Раскройте сущность денежно-кредитной политики государства.
2. Почему в денежно-кредитной политике выделяют основные, промежуточные и тактические цели.
3. Каковы критерии выбора промежуточных целей.
4. Что является конечной (основной) целью денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе.
5. Определите специфику объекта исубъектов денежно-кредитной политики.
6. В чем проявляется независимость Банка России при разработке денежно-кредитной

политики.

7. Какова особенность дискреционной денежно-кредитной политики.
8. Как влияют временные лаги на эффективность денежно-кредитной политики.
9. По каким каналам денежно-кредитная политика оказывает воздействие на экономику.
10. В чем особенность таргетирования инфляции в России.
11. Какие концептуальные принципы лежат в основе современной денежно-кредитной политики, проводимой Банком России.
12. Почему при разработке единой государственной денежно-кредитной политики используется многовариантный прогноз развития экономики России на предстоящий год.

Тестовые задания:

1. Цели проведения рестрикционной денежно-кредитной политики:
   а) сдерживание инфляции;
   б) расширение масштабов кредитования;
   в) понижения уровня процентных ставок;
   г) сокращения количества денег в обращении.
2. Селективная денежно-кредитная политика воздействует:
   а)на определенные виды банковской деятельности;
   б) на все учреждения банковской системы;
   в) на отдельные коммерческие банки
   г) на темпы роста денежной массы.
3. Экономическим методам денежно-кредитного регулирования соответствуют следующие инструменты:
   а) установление «кредитных потолков»;
   б) операции на открытом рынке;
   в) установление обязательных экономических нормативов;
   г) применение валютных ограничений;
   д) лимитирование максимального значения процентных ставок коммерческих банков;
   е) установление размеров отчислений в фонд обязательных резервов;
   ж) ограничение объемов кредитования;
   з) проведение учетной политики.
4. Эффективность инструментов денежно-кредитной политики определяется:
   а) гибкостью инструмента;
   б) полномочиями, которыми наделяется Центральный банк в государстве;
   в) скоростью действия;
   г) соответствием получаемых результатов намеченным целям
5. Спрос на кредиты регулируется ЦБ при проведении
   а) процентной политики; б) политики ликвидности.
6. Какие операции центрального банка сокращают количество денег в обращении:
   а) увеличение нормы обязательных резервов;
   б) покупка государственных облигаций у коммерческих банков;
   в) снижение ставки рефинансирования;
   г) продажа государственных облигаций коммерческим банкам;
   д) уменьшение нормы обязательных резервов;
7. Денежная масса при увеличении ставки рефинансирования:
   а) увеличивается; б) уменьшается; в) не изменяется
8. К косвенным инструментам денежно-кредитной политики относятся:
   а) изменение ставки рефинансирования;
   б) операции на открытом рынке;
   в) установление лимита кредитования;
   г) ограничение на открытие филиалов кредитными организациями

д) установление «валютного коридора»;
е) изменение нормы обязательных резервов.

9. Цели осуществления экспансионистской денежно-кредитной политики:
а) стимулирование деловой активности в экономике государства;
б) сглаживание циклических колебаний деловой активности в периоды экономических подъемов;
в) сокращение безработицы;
г) сдерживание инфляции.
10. Предложение кредита банковской системой регулируется ЦБ при проведении: а) процентной политики; б) политики ликвидности.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

Какие инструменты денежно-кредитной политики использует Банк России.

1. Какие признаки положены в основу классификации методов денежно- кредитной политики.
2. Какие инструменты денежно-кредитной политики можно определить как рыночные, а какие – как административные.
3. Каково назначение системы резервных требований.
4. Перечислите основные элементы системы резервных требований.
5. Чем отличается механизм добровольного резервирования от обязательного.
6. Раскройте схему расчета нормативной величины обязательных резервов в России.
7. Раскройте понятие «официальная учетная ставка».
8. Как используется процентная ставка при регулировании займов коммерческих банков у центрального банка.
9. Почему официальная учетная ставка является для деловых кругов страны своего рода барометром экономической обстановки.
10. Является ли процентная политика центрального банка рыночным инструментом.
11. Что общего в системе рефинансирования в США и стран Евросоюза.
12. Какие инструменты рефинансирования используются в США.
13. Каковы особенности рефинансирования Банка России коммерческих банков.
14. Что такое Ломбардный список и какие ценные бумаги входят в него.
15. Какие банки могут получать кредиты Банка России под залог ценных бумаг.
16. В чем особенности выдачи и погашения:
    а) внутридневного кредита;
    б) кредита «овернайт»;
    в) ломбардных кредитов.
17. Когда обеспечение кредитов Банка России считается достаточным.
18. В чем назначение кредитов Банка России, выданных под залог векселей.
19. В чем заключается особенность операций центрального банка на открытом рынке.
20. Центральный банк осуществляет широкомасштабную продажу государственных ценных бумаг на открытом рынке. На что направлена эта мера, являющаяся одним из инструментов денежно-кредитной политики.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. В Федеральном законе «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» записано: «Банкноты и монета являются безусловными обязательствами Банка России». Как вы понимаете это выражение.
2. Что является обеспечением банкнот Банка России.
3. Какие задачи решает Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России.
4. Назовите основные направления деятельности Центрального хранилища в организации эмиссионных операций в России.
5. Какую функцию выполняют резервные фонды РКЦ.
6. Назовите этапы выпуска наличных денег в обращение.
7. Какова роль прогнозов кассовых оборотов для организации эмиссионных операций.
8. Кто принимает решение об изъятии банкнот и монеты из обращения.
9. С какой целью устанавливается минимальный остаток наличных денег в кассе коммерческого банка.
10. а) лимит оборотной кассы РКЦ составляет 250 000 рублей;

б) остаток оборотной кассы на начало дня – 160 000 рублей;

в) поступило от коммерческого банка «XXX» объявление на взнос наличными для подкрепления корреспондентского счета – 140 000 рублей;

г) поступило от филиала Сбербанка Российской Федерации:

- денежный чек на получение средств для выплаты заработной платы – 70 000 рублей;
- платежное поручение на перечисление платежей в Пенсионный фонд – 27 000 рублей;
- платежное поручение на перечисление налоговых платежей – 30 000 рублей;

д) поступил от предприятия связи денежный чек для выплаты пенсий и пособий – 30 000 рублей.

Определите остаток средств, который в конце дня должен быть перечислен в резервные фонды.

Типовые задания:

1. Организация наличного денежного оборота преследует цель:
   а) полную замену безналичного денежного оборота наличным;
   б) создание единого эмиссионного центра;
   в) обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения;
   г) обеспечение эмиссии наличных денег.
2. В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных денег определяется:
   а) коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения;
   б) центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков;
   в) местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе;
   г) коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов организаций.
3. Наличные деньги поступают в сферу обращения путем:
   а) выплаты организациями заработной платы рабочим;
   б) перевода РКЦ из оборотной кассы денежных средств в резервные фонды;
   в) осуществления кассовых операций коммерческими банками;
   г) передачи Банком России резервных денежных фондов РКЦ.

4. При обмене банкнот и монеты на денежные знаки новых образцов ЦБ РФ устанавливает:
   а) количественные ограничения;
   б) временные ограничения.
5. Территориальное учреждение ЦБ РФ устанавливает лимит операционной кассы кредитной организации как:
   а) сумму минимально допустимого остатка денежной наличности на конец операционного дня;
   б) сумму максимально допустимого остатка денежной наличности на начало операционного дня.
6. Да/нет

7.1. Деньги, находящиеся в резервных фондах, участвуют в наличном денежном обращении.

7.2. Банк России устанавливает официальное соотношение между рублем и золотом.

7.3. Обмен ветхих денежных купюр производится Банком России без ограничений.

7.4. Решение о выпуске банкнот и монеты нового образца принимает Министерство финансов РФ.

7.5. Расчетно-кассовые центры могут отказаться от приема наличных денег от кредитной организации.

7. Для РКЦ эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:
   а) переводятся из оборотной кассы в резервный фонд;
   б) передаются коммерческим банкам;
   в) переводятся из резервного фонда в оборотную кассу;
   г) поступают из Банка России.
8. Ежедневный эмиссионный баланс страны составляется:
   а) Министерством финансов РФ;
   б) Федеральным казначейством РФ;
   в) Бюджетным комитетом Государственной Думы РФ;
   г) Банком России.
9. Резервные фонды Банка России предназначены для:
   а) погашения обязательств коммерческих банков перед своими вкладчиками;
   б) хранения изготовленных банкнот и монеты;
   в) формирования кредитных ресурсов центрального банка;
   г) подкрепления оборотной кассы РКЦ.
10. Лимиты остатка наличных денег для организаций всех форм собственности устанавливают:
    а) обслуживающие их коммерческие банки; б) РКЦ;
    в) региональные депозитарии; г) финансовые службы муниципалитетов.
11. Расчетно-кассовые центры обязаны удовлетворять потребности кредитной организации с наличных деньгах:
    а) в пределах остатка средств на ее корреспондентском счете;
    б) в сумме потребности в наличных деньгах клиентов кредитной организации;
    в) в необходимом купюрном составе;
    г) по заявке, представленной накануне дня получения наличных денег;
    д) по заявке в которой указаны сумма, требуемых наличных денег и направления их использования.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Что понимается под платежной системой страны.

2. Какие платежные системы входят в платежную систему Банка России.
3. По каким направлениям Банк России осуществляет регулирование системы расчетов и платежей.
4. Где и какие счета открываются для проведения расчетных операций по перечислению денежных средств кредитными организациями (филиалами).
5. Сколько корреспондентских счетов и субсчетов может открыть учреж- дение Банка России кредитной организации и филиалу.
6. Чем вызвана необходимость установления прямых корреспондентских отношений между банками.
7. Назовите операции, за проведение которых Банк России не взимает плату с клиентов.
8. Какую роль в регулировании расчетов и платежей играют кредиты Банка России, предоставляемые кредитным организациям. Назовите эти кредиты.
9. Назовите виды расчетных рисков.
10. Какова структура системы электронных межбанковских расчетов.
11. Как вы понимаете такие характеристики электронных платежей, как гарантированность и безотзывность.
12. Что понимается под электронной цифровой подписью и когда она используется.
13. Какие типы электронных платежных документов используются для проведения операций по счетам клиентов в системе Банка России.
14. Назовите способы обработки учетно-операционной информации при межбанковских электронных расчетах.
15. Что такое «квитовка» электронных платежных документов.
16. Как обеспечивается безопасность и защита информации в платежной системе Банка России.

Типовые задания

1. В платежной системе Банка России отношения между Банком России и его клиентами регулируются:
   а) договором корреспондентского счета;
   б) договором расчетного счета;
   в) договором депозитного счета;
   г) лицензией на проведение банковских операций.
2. Банк, в котором открыт счет другого банка, именуется:
   а) банком-корреспондентом; б) уполномоченным банком;
   в) банком-респондентом; г) небанковской клиринговой организацией.
3. Расчеты на валовой основе предполагают:
   а) проведение каждого платежа на индивидуальной основе (т.е. по мере поступления поручения или требования)
   б) накопление платежных требований и обязательств в течение операционного дня, в конце которого проводят расчеты по взаимно погашающимся обязательствам.
4. Расчеты в платежной системе Банка России – это
   а) брутто-платежи; б) нетто-платежи.
5. Если требования участника клиринговой системы превышают его обязательства, по позиция расчетной сделки будет являться:
   а) открытой; б) короткой; в) длинной; г) закрытой.
6. Если обязательства участника клиринговой системы превышают его требования, по позиция расчетной сделки будет являться:
   а) открытой; б) короткой; в) длинной; г) закрытой.

7. Тарифы на расчетные услуги Банка России дифференцированы в зависимости:
а) от способа осуществления платежа (электронные платежи, платежи с использованием телеграфной и почтовой технологий); б) вида кредитной организации (НКО или КО); в) суммы платежа;
г) способов передачи клиентами в Банк России расчетных документов (по каналам связи, на магнитных, бумажных носителях);
д) от периода времени передачи расчетных документов.

9. Корреспондентский счет коммерческого банка, открытый в банке- корреспонденте (наш счет у вас) является:
а) счетом «НОСТРО»; б) счетом «ЛОРО».

10. В платежной системе БЭСП осуществляются расчеты:
а) в рамках платежной системы ВЭР; б) в рамках платежной системы МЭР;
в) параллельно с платежными системами ВЭР и МЭР.

11. Перевод средств в системе БЭСП осуществляется с использованием:
а) платежных поручений; б) платежных требований; в) чеков.

12. На примере расчетов между четырьмя кредитными организациями, условно называемыми банками А, Б, С, Д. Нарисуйте схему потоков платежей:
а) при проведении межбанковских расчетов на валовой основе;
б) при проведении межбанковских расчетов с использованием двухстороннего клиринга;
в) при проведении межбанковских расчетов с использованием многостороннего клиринга.

Банк-отправитель платежа	Банк – получатель платежа				Сумма обязательств
	А	Б	С	Д	
А	0	90	40	80	
Б	70	0	0	0	
С	0	50	0	20	
Д	10	30	60	0	
Сумма требований					
Ликвидные средства схемы расчетов					

Определите сумму обязательств и сумму ликвидных средств необходимых банкам для завершения расчетов по каждому способу расчетов.

По каждому способу расчетов определите: сколько расчетных операций нужно произвести банкам и какое количество денежных единиц им необходимо для расчетов.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

Охарактеризуйте основные направления валютной политики России.

1. Какие институты являются субъектами валютной политики в Российской Федерации.
2. В чем специфика объекта валютной политики.
3. Сформулируйте цели валютной политики в Российской Федерации.
4. Назовите цели валютного регулирования в России.
5. Какие функции выполняет Банк России как орган валютного регулирования.
6. Какие направления выделяются в деятельности Банка России как органа валютного регулирования.

7. Назовите валютные операции, связанные с движением капитала. Почему они являются объектом особого внимания Банка России.
8. Какие ограничения могут применяться в отношении валютных операций, связанных с движением капитала.
9. Что является целью валютного контроля.
10. Какие институты выступают агентами валютного контроля в России.
11. По каким направлениям реализуется деятельность Банка России как органа валютного контроля во внешнеэкономической сфере.
12. Назовите функции Банка России в рамках международной и внешне- экономической деятельности.
13. С какими международными валютно-кредитными и финансовыми институтами в основном взаимодействует и сотрудничает Банк России.
14. По каким направлениям Банк России взаимодействует и сотрудничает с названными институтами.

Типовые оценочные материалы по теме 7.

Вопросы для опроса:

Почему именно Банк России выполняет функцию финансового агента Правительства.

1. Каким образом функция финансового агента Правительства сочетается с принципом независимости Банка России.
2. По каким направлениям реализуется функция Банка России как финансового агента Правительства.
3. Какие операции выполняет Банк России как банк Правительства.
4. По каким направлениям Банк России участвует в управлении средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации.

Типовые оценочные материалы по теме 8.

Вопросы для опроса:

1. В чем заключается необходимость регулирования банковской деятельности.
2. Что такое банковский надзор и почему он является разновидностью государственного регулирования.
3. Назовите функции банковского надзора и раскройте их содержание.
4. Что представляет собой банковский надзор как система и почему в современных условиях развивается рискоориентированная модель этой системы.
5. Из каких элементов состоит система банковского надзора.
6. Назовите основные направления лицензионной деятельности Банка России.
7. Какие инструменты и процедуры использует Банк России в процессе дистанционного надзора кредитных организаций.
8. Какова современная практика инспекционных проверок.
9. В чем состоит деятельность Банка России по выявлению проблемных банков и предотвращению их несостоятельности.

Типовые задания:

1. Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующие положение, обозначенные буквами.

1.	Банк России при осуществлении банковского регулирования и банковского надзора имеет право	А	Запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации
2.	Банк России при осуществлении банковского регулирования и банковского надзора не вправе	Б	Разглашать поступившую от юридических лиц информацию по конкретным операциям без согласия соответствующего юридического лица
		В	Обязывать кредитные организации требовать от их клиентов документы, не предусмотренные федеральными законами
		Г	Устанавливать для участников банковской группы порядок предоставления информации об их деятельности
		Д	Требовать предоставления не предусмотренной федеральными законами информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц
		Е	Приостанавливать действие выданных лицензий кредитным организациям на осуществление банковских операций и отзывать их
		З	Устанавливать квалификационные требования к кандидатам на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера
		Ж	Запрашивать и получать для анализа экономической ситуации необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц
		И	проводить три проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала)
		К	Запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации в случае приобретения ими более 20 процентов акций (долей) кредитной организации

2. В каких из ниже приведенных случаев Банк России имеет право отказать в приобретении 20% акций (долей) кредитной организации:
а) установленных соответствующими федеральными законами;
б)при неудовлетворительном финансовом положении приобретателя;
в) при неполной уплате УК приобретателем;
г) при отсутствии обеспечения, предоставленного третьими лицами преобретателю, для целей покупки акций.
3. Какова продолжительность периода деятельности кредитной организации (ее филиала), охваченного проверкой Банка России:
а)три года;
б)пять лет;
в) один год;
г) десять лет.
4. В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, Банк России вправе:
а) взыскать с кредитной организации штраф;
б) отозвать лицензию;
в) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации;
г) предложить кредитной организации осуществить выпуск ценных бумаг;
д) предложить кредитной организации изменить величину обязательных резервов;
е) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;
ж) изменить обязательные экономические нормативы.
5. С какого момента прекращается деятельность уполномоченного представителя Банка России в кредитной организации:
а) с момента принятия такого решения Советом директоров Банка России;
б) с момента принятия такого решения собранием акционеров банка;
с) с момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора);
д) с момента назначения арбитражным судом арбитражного управляющего.

Типовые задачи:

Задача 1

Коммерческий банк «Резервный банк» на 1 января текущего года по данным бухгалтерского баланса обладает собственным капиталом в размере 3809,9 млн. тенге. Суммарная величина активов банка на 1 января составляет 18964,9 млн. тенге. Рассчитать норматив достаточности капитала.

Задача 2

По анализируемому банку сумма капитала банка и активов, взвешенных по степени риска, составили на 01.01.06, соответственно: капитал-5493,8 млн. тенге: активы, взвешенные с учетом риска-24375,4 млн. тенге. Определить норматив достаточности капитала.

Задача 3

Аудитор, используя данные о капитале и совокупной величине активов, взвешенных по степени риска, должен определить, является ли достаточным капитал банка с учетом нормативных требований. На 1 января эти показатели соответственно составили: капитал -2203 млн. тенге; активы, взвешенные с учетом риска-18520,2 млн. тенге. Дайте

заключение о достаточности капитала банка.

Задача 4

При увеличении нормы обязательных резервов банка с 20 до 30 % оказалось, что банковская система испытывает нехватку резервов в размере 60 млн. денежных единиц. Насколько следует сократить денежную массу, если сумму резервов увеличить невозможно?

Задача 5

Норма обязательных резервов 9% от величины бессрочных вкладов. Банковская система имеет избыточные резервы в размере 15 млн. денежных единиц. Рассчитайте, на какую величину банковская система может увеличить сумму бессрочных вкладов.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Формулировка этапа освоения	Показатели оценивания	Критерии оценивания
Способность анализировать законодательство и практику его применения	Способен анализировать законодательство и практику его применения, ориентироваться в специальной литературе и нормативно-правовых актах	Самостоятельно и верно анализирует законодательство и нормы правого регулирования в различных сферах экономических отношений

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам (Зачет с оценкой)**:**

1. Место центрального банка в экономике страны, его задачи и функции.
2. Способы образования и виды центральных банков.
3. История становления развития Банка России.
4. Роль центрального банка в достижении макроэкономической стабилизации страны.
5. Место Банка России в банковской системе страны.
6. Правовое регулирование деятельности центрального банка.
7. Развитие правового статуса и функций Банка России.
8. Политика обязательных резервных требований, ее эволюция в России и за рубежом.
9. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на соответствующий год.
10. Преимущества и недостатки политики обязательных резервные требований.
11. Практика обязательных резервных требований в России.
12. Эмитенты и обеспечение денег.
13. Создание и изъятие денег банковской системой.
14. Денежная база центрального банка и денежная масса. Взаимосвязь между ними.

15. Принципы организации эмиссионно-кассовые операций в России.
16. Операции Банка России с резервными фондами.
17. Порядок установления лимита операционной кассы коммерческого банка.
18. Санкции за нарушение правил организации налично-денежного обращения.
19. Роль Центрального банка в организации безналичных расчетов.
20. Принципы организации межбанковских расчетов.
21. Электронные системы расчетов Банка России.
22. Роль центрального банка в поддержании ликвидности банковской системы с целью завершения межбанковских расчетов.
23. Задачи банковского регулирования и надзора.
24. Основные направления банковского регулирования со стороны Банка России.
25. Базельские принципы эффективного банковского надзора.
26. Правовое регулирование регистрации и лицензирования кредитных организаций в России.
27. Регулирование деятельности кредитных организаций посредством экономических нормативов.
28. Основные формы и методы банковского надзора в России.
29. Критерии финансового состояния кредитных организаций в России и их определение в процессе надзора Банком России.
30. Предупредительные меры воздействия Банка России к кредитным организациям.
31. Принудительные меры воздействия Банка России к кредитным организациям.
32. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности».
33. Правовое регулирование рефинансирования кредитных организаций в России.
34. Характеристика ломбардных кредитов Банка России.
35. Характеристика внутридневных и однодневных («овернайт») кредитов Банка России.
36. Основы проведения депозитных операций Банка России.
37. Сущность, задачи, роль и место операций центрального банка на открытом рынке.
38. Преимущества и недостатки операций центрального банка на открытом рынке.
39. Надзор центрального банка за участниками рынка ценных бумаг.
40. Сущность, виды, формы валютной политики. Ее взаимосвязь с денежно-кредитной политикой.
41. Валютный рынок: понятие и виды.
42. Режимы валютных курсов и роль центрального банка в их поддержании.
43. Основные направления валютного надзора и валютного регулирования со стороны ЦБ РФ.
44. Золотовалютные резервы и управление ими со стороны центрального банка.

Шкала оценивания (Зачет с оценкой**)**

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно осуществил контроль в банковской сфере.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, если он осуществил контроль в банковской сфере, но допустил неточности и или погрешности.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он с трудом осуществил контроль в банковской сфере, допустил ошибки.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он не осуществил контроль в банковской сфере.

Тестирование проводится в письменной форме. Правильных ответов в каждом вопросе –может быть больше 1. Время на ответы – 45 минут.

Типовые вопросы к тестированию:

Типовые вопросы к тестированию:

1. *Двухуровневая банковская система имеет взаимосвязи:*
   а) по вертикали и горизонтали;
   б) вертикали;
   в) горизонтали.
2. *Национальная банковская система — это совокупность:*
   а) международных кредитных институтов;
   б) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними;
   в) эмиссионных банков и лизинговых компаний
3. *Банковская система активно развивается в условиях:*
   а) депрессивного состояния экономики;
   б) гиперинфляционной экономики;
   в) подъема экономики.
4. *Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки выделяют:*
   а) по форме собственности;
   б) территориальному признаку;
   в) масштабам деятельности.
5. *В двухуровневой банковской системе верхний уровень представлен:*
   а) инвестиционными банками;
   б) ссудосберегательными учреждениями;
   в) центральным (эмиссионным) банком или резервной системой.
6. *Кредитные институты имеют возможность получать кредиты Центрального банка РФ посредством:*
   а) переучета векселей или залога ценных бумаг;
   б) предоставления простой заявки на ссуды;
   в) открытия возобновляемой кредитной линии.
7. *Отношения коммерческих банков с клиентами в нашей стране строятся, как правило, на основе:*
   а) устного соглашения;
   б) договоров;
   в) телефонных переговоров.
8. *Коммерческие банки осуществляют операции:*
   а) по монопольному выпуску банкнот;
   б) привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
   в) обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.
9. *Потребительские ссуды банк выдает:*
   а) промышленным предприятиям;
   б) сельскохозяйственным предприятиям;

в) населению.

Вариант 2

10. *Одноуровневая банковская система предусматривает взаимосвязи:*

а) по вертикали и горизонтали;

б) горизонтали;

в) вертикали.

11. *Элементом банковской системы не является:*

а) небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;

б) коммерческий банк;

в) казначейство.

12. *В Советском Союзе функционировала банковская система:*

а) одноуровневая;

б) трехуровневая;

в) многоуровневая.

13. *Юридический статус банка определяется:*

а) банковским законодательством;

б) центральным банком;

в) президентом страны.

14.Банковской деятельностью в Российской Федерации можно заниматься при наличии:

а) лицензии Министерства финансов РФ;

б) лицензии Банка России;

в) разрешения Государственной Думы.

15.Структурными подразделениями Банка России не являются:

а) национальные банки автономных республик;

б) общества взаимного кредита;

в) полевые учреждения.

16.По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяют:

а) на универсальные и специализированные;

б) бесфилиальные и многофилиальные;

в) государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

17. *Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:*

а) кредитной деятельностью;

б) торговой деятельностью;

в) открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

18. *Юридические лица — клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:*

а) денежных чеков;

б) платежных требований;

в) платежных поручений.

19. *Первые банки современного типа возникли:*

а) в Италии;

б) во Франции;

в) на Руси.

20. *Современная банковская система России — это система:*

а) рыночного типа;

б) переходного типа;

в) централизованного типа.

21. *Банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные:*

а) по функциональному назначению;
б) форме организации;
в) сфере обслуживания.

22. *Какой организацией является банк, если в соответствии с российским законодательством он выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции:*

а) бюджетной;
б) кредитной;
в) финансовой.

23. *Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:*

а) эмиссии банкнот;
б) кредитования предприятий и организаций;
в) аккумуляции временно свободных денежных средств.

24. *Центральный банк РФ как главный банк страны заинтересован:*

а) в укреплении денежного обращения;
б) ослаблении национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам;
в) децентрализации системы расчетов.

25. *По сфере обслуживания коммерческие банки подразделяются:*

а) на универсальные и специализированные;
б) малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения;
в) региональные, межрегиональные, национальные и международные.

26. *Коммерческий банк выполняет операции:*

а) по выпуску государственных ценных бумаг;
б) инвестированию средств в акции предприятий;
в) кассовому обслуживанию центрального банка.

27. *В зависимости от экономического содержания банковской операции банковские карты делят:*

а) на дебетовые и кредитовые;
б) контактные и бесконтактные;
в) идентификационные, информационные и для финансовых расчетов.

28. *В древние века кредитные операции носили в основном характер:*

а) ростовщический;
б) инновационный;
в) потребительский.

29. *Какова особенность банковской системы, обусловленная национальными традициями и историческим опытом развития страны:*

а) значимость;
б) уникальность;
в) простота.

30. *Банки делят на универсальные и специализированные:*

а) по характеру операций;
б) сфере обслуживания;
в) функциональному назначению.

31. *Коммерческий банк — это:*

а) структурное подразделение Министерства финансов Российской Федерации;
б) хранилище золотовалютных резервов;
в) посредник в расчетах и кредитовании.

32. *В соответствии с российским законодательством коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:*

а) правление;
б) национальный банковский совет;

в) комитет банковского надзора.

33. *Целью деятельности Центрального банка РФ не является:*

а) выдача кредитов кредитным организациям;

б) кредитование физических лиц;

в) кредитование правительства.

40.Банковская система включает совокупность элементов:

а) полностью идентичных;

б) взаимосвязанных;

в) случайных.

Шкала оценивания (Зачет с оценкой)

Оценка		**Критерии оценки**
Баллы (процент выполненных заданий)	**5-балльная шкала**	
0 - 49	2	студент не смог провести количественную оценку собранной информации, испытывает трудности в осуществлении поиска информации по объекту исследования, затрудняется произвести сбор и анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии
50 – 64	3	студент проводит количественную оценку собранной информации, но допускает грубые с точки зрения выбора метода оценки ошибки, испытывает затруднения в осуществлении поиска информации по объекту исследования, производит сбор, затрудняется проанализировать данные, необходимые для решения поставленных экономических задач на предприятии
65 – 84	4	студент проводит количественную оценку собранной информации, но допускает неточности или незначительные ошибки, осуществляет поиск информации по объекту исследования, произвел сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии
85– 100	5	студент способен провести количественную оценку собранной информации, осуществить поиск информации по объекту исследования, произвести сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии

4.4. Методические материалы

Зачет с оценкой проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного тестирования. На зачете с оценкой студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;
- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1. Основная литература					
№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз.в библиотеке	Наличие в ЭБС
1.	Мягкова	Банковское	Саратов:		Режим доступа:

	Т.Л.	дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие	Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.—		http://www.iprbookshop.ru/30497.
6.4. Нормативные правовые документы					
1					
6.5. Интернет-ресурсы					
1	http://e.lanbook.com, www.iprbookshop.ru				
2	http://www.investmentrussia.ru – Инвестиции в России				
3	http://www.economy.gov39.ru/ – Министерство экономики Калининградской области				
4	http://www.minfin.ru Официальный сайт Министерство Финансов РФ				
5	www.bankclub.ru Клуб банковских аналитиков				
6	http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/ – Damodaran online: Home page for AswathDamodaran				
7	http://www.sbrf.ru Официальный сайт Сбербанка России				
8	http://www.mirkin.ru/ - Портал «Финансовые науки»				
6.6. Иные источники					

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/

2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.05 «Рынок ценных бумаг»

Сокращенное название «РЦБ»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023

Калининград, 2021 г.

Автор-составитель:

доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. Скопич Д.Л.

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 5

3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 5

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) 6

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 19

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 21

6.1. Основная литература .....**Ошибка! Закладка не определена.**

6.2. Дополнительная литература .....**Ошибка! Закладка не определена.**

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы . **Ошибка! Закладка не определена.**

6.4. Нормативные правовые документы .....**Ошибка! Закладка не определена.**

6.5. Интернет-ресурсы .....**Ошибка! Закладка не определена.**

6.6. Иные источники .....**Ошибка! Закладка не определена.**

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы ..... **Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II – 4	Способность провести оценку эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	Способен применять современные методы оценки эффективности каналов продвижения

1.1 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты;	ПКс ОС II – 4	на уровне знаний: способен определять базовые виды ценных бумаг, конъюнктуры рынка банковских услуг и иностранной валюты
		на уровне умений: определять конъюнктуры рынка банковских услуг и иностранной валюты
		на уровне навыков: не формируются.

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее - ДОТ).

Объем дисциплины 3 зачетные единицы.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по очно-заочной форме обучения:

- 6 часов лекций,
- 10 часов практических занятий,
- 88 часов самостоятельной работы.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.05 «Рынок ценных бумаг» изучается в 7 семестре.

Форма промежуточной аттестации: зачет,.

Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Общая характеристика ценных бумаг: понятие, классификация	8	1		1		6	конспект, мини-тестирование
Тема 2. История появления ценных бумаг	8	1		1		6	конспект, практическое задание
Тема 3. Долговые ценные бумаги: понятие, виды, оценка	8	1		1		6	конспект, устный опрос, практическое задание
Тема 4. Долевые ценные бумаги: понятие, виды, оценка	8	1		1		6	конспект, мини-тестирование

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 5. Общая характеристика производных ценных бумаг	8	1		1		6	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Тема 6. Понятие, виды и функции финансового рынка	8	1		1		6	конспект, мини-тестирование
Тема 7 Основы рынка ценных бумаг: понятие, классификация	8	1		1		6	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Тема 8. Формирование портфеля ценных бумаг	8	1		1		6	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Тема 9 Участники рынка ценных бумаг	10	1		1		8	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Тема 10. Понятие и этапы эмиссии ценных бумаг	10	1		1		8	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Тема 11. Особенности биржевой торговли	10	1		1		8	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Тема 12. Налоги и налогообложение на рынке ценных бумаг	10	1		1		8	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Консультация							
Промежуточная аттестация	4						Зачет
Всего	108	6		10		88	

Содержание дисциплины

Раздел 1. Экономическая сущность ценных бумаг

Тема 1.1. Общая характеристика ценных бумаг: понятие, классификация

Понятие ценной бумаги. Признаки ценной бумаги. Функции и значение ценных бумаг. Виды и классификация ценных бумаг. Сходства и отличия ценных бумаг и денег.

Тема 1.2. История появления ценных бумаг

История появления ценных бумаг. Этапы развития рынка ценных бумаг. История появления отдельных видов ценных бумаг

Тема 1.3. Долговые ценные бумаги: понятие, виды, оценка

Понятие векселя. Виды векселя. Значение векселя. История векселя. Расчет доходности векселя. Банковские операции с векселями. Передача прав по векселю, понятие индоссамента. Понятие и особенности облигации. Функции и значение облигаций. Классификация облигаций. Рейтинговая оценка инвестиционных свойств облигации. Понятие корпоративных облигаций. Понятие аннуитетных платежей

Тема 1.4. Долевые ценные бумаги: понятие, виды, оценка

Общая характеристика акции. Функции акции. Жизненный цикл акции. Порядок государственной регистрации выпусков акций. Понятие реестра акционеров. Виды и типы акций. Права акционеров (владельцев) акций. Состояние рынка акций РФ

Тема 1.5. Общая характеристика производных ценных бумаг

Отличительные особенности производных ценных бумаг. Систематизация производных ценных бумаг. Понятие и классификация депозитарных расписок. Причины выпуска депозитарных расписок. Механизм выпуска и обращения депозитарных расписок на рынке. Понятие и особенности форвардных и фьючерсных контрактов

Раздел 2. Характеристика рынка ценных бумаг в РФ

Тема 2.1. Понятие, виды и функции финансового рынка

Сущность финансового рынка: определение, цели, задачи, базовые функции. Классификация финансовых рынков. Рынок ценных бумаг как элемент финансового рынка. Основные отличия рынка ценных бумаг от товарного рынка. Специфические функции рынка ценных бумаг.

Тема 2.2. Основы рынка ценных бумаг: понятие, классификация

Рынок ценных бумаг в составе финансового рынка**.** Функции рынка ценных бумаг. Классификация рынка ценных бумаг. Первичный и вторичный рынки. Структура рынка ценных бумаг. Состояние российского рынка ценных бумаг. «Уличный» рынок ценных бумаг.

Тема 2.3. Формирование портфеля ценных бумаг

Систематизация рисков по операциям с ценными бумагами. Основы управления портфелем финансовых инструментов. Финансовый анализ и управление финансами организации.

Раздел 3. Регулирование рынка ценных бумаг в РФ

Тема 3.1 Участники рынка ценных бумаг

Понятие эмитентов и инвесторов. Понятие и особенности профессиональных участников рынка ценных бумаг. Лицензирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг. Брокеры и дилеры. Депозитарии. Функции клиринговых компаний.

Тема 3.2. Понятие и этапы эмиссии ценных бумаг

Понятие эмиссии ценных бумаг. Процедура эмиссии государственных и муниципальных ценных бумаг. Размещение ценных бумаг. Органы государственной регистрации выпусков ценных бумаг. Порядок государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

Тема 3.3. Особенности биржевой торговли в РФ

Понятие и особенности биржевой торговли. Статус и признаки фондовой биржи. Структура фондовой биржи. Этика на фондовой бирже. Биржевые крахи и потрясения.

Тема 3.4. Налоги и налогообложение на рынке ценных бумаг в РФ

Общая характеристика налоговой системы: объекты, плательщики, виды и ставки. Порядок и особенности налогообложения операций с ценными бумагами

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

При проведении занятий лекционного вида контроль осуществляется в форме проверки конспекта лекций.

При проведении занятий практического типа: контроль осуществляется мини-тестированием и практическими заданиями.

При контроле результатов самостоятельной работы контроль осуществляется в устных ответах на вопросы.

4.1.2. Зачет проводится в устной форме – ответы на вопросы и тестирование.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Раздел 1. Экономическая сущность ценных бумаг

Типовые оценочные материалы по теме 1.1.

Вопросы для опроса:

1. Инвестиционная характеристика ценных бумаг.
2. Доходность ценных бумаг.
3. Международные ценные бумаги (евроноты, евроакции, еврооблигации)

Типовые оценочные материалы по теме 1.2.

1. Вопросы для опроса:
2. История рынка ценных бумаг.
3. Развитие рынка ценных бумаг России

Типовые оценочные материалы по теме 1.3.

1. Вопросы для опроса:

2. Стоимостная оценка и доходность векселей.
3. Порядок оплаты по векселю.
4. Практика использования векселя в России.
5. Стоимостная оценка облигаций.
6. Дюрация облигаций.
7. Доходность облигаций.

Типовые задачи:

1. Срок обращения облигации 3 года, на момент ее выпуска ставка дисконтирования 10 % годовых.

Определить: • текущую стоимость беспроцентной облигации номинальной стоимостью 100 000 рублей.

2. Беспроцентная облигация сроком обращения 5 лет была приобретена инвестором через год после выпуска по текущей стоимости.

Определить: • курс покупки облигации при ставке дисконтирования 10 % годовых.

3. Процентные облигации номинальной стоимостью 100 000 рублей выпускаются на срок 4 года. Процентная ставка фиксированная и составляет 10 % годовых.

Определить: • текущую стоимость данной облигации на момент ее выпуска при ставке дисконтирования 12 % годовых.

4. Облигация номинальной стоимостью 200 000 рублей сроком обращения 5 лет была приобретена через 1 год после выпуска по курсу 88 % и была продана через 2 года после покупки по текущей стоимости. Процентная ставка дисконтирования 12% годовых.

Определить: • доходность полученную инвестором по данной операции.

Типовые оценочные материалы по теме 1.4.

1. Вопросы для опроса:
2. Виды стоимости акций.
3. Расчет доходности по акциям

Типовые задачи:

1. Дивиденд на 1 простую акцию компании в отчетном году 4 000 рублей. Ожидаемый темп прироста дивиденда 2% в год. Ставка дисконтирования инвестора 12% годовых.

Определить: • целесообразно ли инвестору покупать простые акции компании по рыночной цене 50 000 рублей за акцию?

2. Инвестором приобретены простые акции по цене 50 000 рублей за одну акцию. Ожидаемый дивиденд в следующем году составит 4 500 рублей на 1 акцию. Ожидаемый годовой темп прироста 3 %.

Определить: • предельную ставку дисконтирования инвестора.

3. Дивиденд на 1 простую акцию в отчетном году 4 500 рублей. Ожидается, что в течение 4-х последующих лет он будет возрастать с годовым темпом прироста 5 %, а затем темп прироста дивиденда стабилизируются на уровне 2 % в год.

Определить: • текущую стоимость акции при ставке дисконтирования 10% годовых.

Типовые оценочные материалы по теме 1.5.

Вопросы для опроса:

1. Понятие и функции опционов.
2. Классификация опционов.
3. Соотношение цены исполнения и рыночной цены для опционов «call» и «put».
4. Стоимостная оценка опционов.

Раздел 2. Характеристика рынка ценных бумаг в РФ

Типовые оценочные материалы по теме 2.1.

Вопросы для опроса:

1. Роль государства на рыке ценных бумаг.
2. Методы и направления государственного регулирования рынка ценных бумаг.
3. Саморегулируемые организации на рынке ценных бумаг.

Типовые задачи:

1. Банковский дисконтный вексель номинальной стоимостью 3 000 000 рублей был приобретен в момент размещения по текущей стоимости и продан через 90 дней по курсу 98%.Срок обращения 120 дней, ставка дисконтирования 12 % годовых.

Определить: • доходность от данной операции.

2. Процентный вексель номинальной стоимостью 5 000 000 рублей учитывается в банке через 30 дней после его выписки.

Определить: • сумму, которую получит владелец векселя при следующих условиях: процентная ставка 12 % годовых, срок векселя 120 дней, учетная ставка банка 14 % годовых.

Типовые оценочные материалы по теме 2.2.

Вопросы для опроса:

1. Международный рынок ценных бумаг.
2. Обзор законодательства о рынке ценных бумаг.
3. Ответственность на рынке ценных бумаг

Типовые оценочные материалы по теме 2.3.

Вопросы для опроса:

1. Механизм принятия решений на рынке ценных бумаг (фундаментальный и финансовый анализ).
2. Оценка доходности и риска портфеля ценных бумаг организации

Раздел 3. Регулирование рынка ценных бумаг в РФ

Типовые оценочные материалы по теме 3.1.

Вопросы для опроса:

1. Общая характеристика инвестиционных фондов как активных участников рынка ценных бумаг.
2. Негосударственные пенсионные фонды.
3. Особенности участия банков на рынке ценных бумаг

Типовые оценочные материалы по теме 3.2.

Вопросы для опроса:

1. Понятие и содержание проспекта эмиссии.
2. Особенности эмиссии ценных бумаг коммерческих организаций.
3. Раскрытие информации об эмитенте

Типовые оценочные материалы по теме 3.3.

Вопросы для опроса:

1. Биржевые индексы.
2. Характеристика ведущих фондовых бирж РФ (ММВБ, Санкт-Петербургская валютная биржа).
3. Ведущие фондовые биржи других стран

Типовые оценочные материалы по теме 3.4.

Вопросы для опроса:

1. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Общая характеристика ценных бумаг: понятие, классификация	конспект, мини-тестирование
Тема 2. История появления ценных бумаг	конспект, практическое задание
Тема 3. Долговые ценные бумаги: понятие, виды, оценка	конспект, устный опрос, практическое задание
Тема 4. Долевые ценные бумаги: понятие, виды, оценка	конспект, мини-тестирование
Тема 5. Общая характеристика производных ценных бумаг	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Тема 6. Понятие, виды и функции финансового рынка	конспект, мини-тестирование
Тема 7 Основы рынка ценных бумаг: понятие, классификация	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Тема 8. Формирование портфеля ценных бумаг	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Тема 9 Участники рынка ценных бумаг	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Тема 10. Понятие и этапы эмиссии ценных бумаг	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Тема 11. Особенности биржевой торговли	конспект, мини-тестирование, практическое задание
Тема 12. Налоги и налогообложение на рынке ценных бумаг	конспект, мини-тестирование, практическое задание

Зачет проводится в два этапа: в устной форме – ответы на вопрос и в письменной форме – тестирование.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Вопросы к устным ответам:

1. Понятие и признаки ценной бумаги
2. Функции и значение ценных бумаг.
3. Виды и классификация ценных бумаг.
4. Сходства и отличия ценных бумаг и денег.
5. Инвестиционная характеристика ценных бумаг. Доходность ценных бумаг.
6. Рейтинги ценных бумаг: рейтинги акций и облигаций.
7. Производные и основные ценные бумаги.
8. Понятие эмиссионных бумаг, их виды.
9. Понятие и функции акции.

10. Порядок государственной регистрации выпусков акций.
11. Понятие реестра акционеров.
12. Понятие и классификация акций.
13. Разновидности привилегированных акций.
14. Права акционеров (владельцев) акций.
15. Виды стоимости акций. Расчет доходности по акциям.
16. Понятие векселя и виды векселя. Значение векселя.
17. Расчет доходности векселя. Банковские операции с векселями.
18. Передача прав по векселю, понятие индоссамента.
19. Понятие и особенности облигации.
20. Функции и значение облигаций. Классификация облигаций.
21. Стоимостная оценка облигаций. Дюрация облигаций.
22. Доходность облигаций.
23. Понятие и особенности корпоративных облигаций.
24. Понятие государственных и муниципальных облигаций. Функции и значение.
25. Эмитенты государственных и муниципальных облигаций. Виды государственных облигаций.
26. Понятие чека. Значение чека в народном хозяйстве. Особенности участников чековых отношений.
27. Понятие и виды банковских сертификатов. Особенности банковских сертификатов.
28. Понятие сберегательных книжек на предъявителя. Виды операций со сберегательными книжками на предъявителя.
29. Общая характеристика и значение товарных ценных бумаг.
30. Отличительные особенности производных ценных бумаг. Систематизация производных ценных бумаг.
31. Понятие и классификация депозитарных расписок.
32. Понятие и функции опционов. Классификация опционов.
33. Фьючерсные контракты: общая характеристика, организация фьючерсной торговли.
34. Сравнительная характеристика форвардных и фьючерсных сделок.
35. Понятие эмиссии ценных бумаг. Органы государственной регистрации выпусков ценных бумаг.
36. Размещение ценных бумаг.
37. Порядок государственной регистрации выпуска ценных бумаг.
38. Понятие и содержание проспекта эмиссии. Особенности эмиссии ценных бумаг коммерческих организаций.
39. Рынок ценных бумаг в составе финансового рынка. Функции и классификация рынка ценных бумаг.
40. Инфраструктура рынка ценных бумаг.
41. Состояние российского рынка ценных бумаг. Международный рынок ценных бумаг.
42. Роль государства на рынке ценных бумаг. Методы и направления государственного регулирования рынка ценных бумаг.
43. Функции Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации.
44. История возникновения ценных бумаг. Этапы развития рынка ценных бумаг.
45. Понятие и особенности профессиональных участников рынка ценных бумаг. Лицензирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.
46. Брокеры и дилеры на рынке цены бумаг.

47. Общая характеристика инвестиционных фондов как активных участников рынка ценных бумаг.

48. Понятие и особенности биржевой торговли. Статус и признаки фондовой биржи. Структура фондовой биржи.

49. Биржевые индексы.

50. Систематизация рисков по операциям с ценными бумагами.

51. Основы управления портфелем финансовых инструментов.

52. Порядок и особенности налогообложения операций с ценными бумагами.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
Способен применять современные методы оценки эффективности каналов продвижения	Знает методы оценки эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	Самостоятельно и верно применять современные методы оценки эффективности каналов продвижения

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам (зачет):

1. Понятие и признаки ценной бумаги
2. Функции и значение ценных бумаг.
3. Виды и классификация ценных бумаг.
4. Сходства и отличия ценных бумаг и денег.
5. Инвестиционная характеристика ценных бумаг. Доходность ценных бумаг.
6. Рейтинги ценных бумаг: рейтинги акций и облигаций.
7. Производные и основные ценные бумаги.
8. Понятие эмиссионных бумаг, их виды.
9. Понятие и функции акции.
10. Порядок государственной регистрации выпусков акций.
11. Понятие реестра акционеров.
12. Понятие и классификация акций.
13. Разновидности привилегированных акций.
14. Права акционеров (владельцев) акций.
15. Виды стоимости акций. Расчет доходности по акциям.
16. Понятие векселя и виды векселя. Значение векселя.
17. Расчет доходности векселя. Банковские операции с векселями.
18. Передача прав по векселю, понятие индоссамента.
19. Понятие и особенности облигации.
20. Функции и значение облигаций. Классификация облигаций.
21. Стоимостная оценка облигаций. Дюрация облигаций.
22. Доходность облигаций.
23. Понятие и особенности корпоративных облигаций.
24. Понятие государственных и муниципальных облигаций. Функции и значение.

25. Эмитенты государственных и муниципальных облигаций. Виды государственных облигаций.

26. Понятие чека. Значение чека в народном хозяйстве. Особенности участников чековых отношений.

27. Понятие и виды банковских сертификатов. Особенности банковских сертификатов.

28. Понятие сберегательных книжек на предъявителя. Виды операций со сберегательными книжками на предъявителя.

29. Общая характеристика и значение товарных ценных бумаг.

30. Отличительные особенности производных ценных бумаг. Систематизация производных ценных бумаг.

Шкала оценивания (зачет)

Оценка «ЗАЧТЕНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно определил инструменты документального сопровождения операций с ценными бумагами.

Оценка «НЕЗАЧТЕНО» ставится обучающему, если он не определил инструменты документального сопровождения операций с ценными бумагами.

Типовые вопросы к тестированию (зачету):

1. Сфера экономических отношений, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг:
а) рынок недвижимости;
б) рынок драгоценных металлов;
в) рынок ценных бумаг.

2. Место, где происходит первичная эмиссия и первичное размещение ценных бумаг:
а) первичный рынок;
б) вторичный рынок;
в) третичный рынок.

3. Рынок с немедленным исполнением сделок в течение 1-2 рабочих дней, не считая дня заключения сделки:
а) кассовый рынок;
б) срочный рынок;
в) организованный рынок ценных бумаг.

4. Рынок, на котором заключаются разнообразные по виду сделки со сроком исполнения, превышающим 2 рабочих дня:
а) срочный рынок;
б) кассовый рынок; в) неорганизованный рынок ценных бумаг.

5. Рынок, где осуществляется обращение ценных бумаг на основе законодательно установленных правил между лицензированными профессиональными посредниками:
а) неорганизованный рынок ценных бумаг;
б) кассовый рынок;
в) организованный рынок ценных бумаг.

6. Рынок, где осуществляется обращение ценных бумаг без соблюдения единых для всех участников рынка правил:
а) организованный рынок ценных бумаг;
б) неорганизованный рынок ценных бумаг; в) срочный рынок.

7. К субъектам рынка ценных бумаг относится:
а) акция;
б) брокер;
в) облигация.

8. К объектам рынка ценных бумаг относится:
а) эмитент;
б) инвестор;
в) акция.

9. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли, на участие в управлении обществом и на часть имущества после его ликвидации:
а) акция;
б) вексель;
в) чек.

10. Осуществлять эмиссию акций могут:
а) любые юридические лица;
б) акционерные общества;
в) физические лица.

11. Случаи, когда привилегированная акция имеет право голоса:
а) всегда;
б) в случае решения вопросов о реорганизации и ликвидации общества;
в) никогда.

12. Форма получения дохода владельцами обыкновенных акций:
а) заработная плата
б)дивиденды;
в) выигрыши.

13. Доход акционера, выраженный в процентах к стоимости акции:
а) дисконт;
б) сумма дивиденда;
в) ставка дивиденда.

14. Акции, дающие право на участие в управлении акционерным обществом:
а) привилегированными акциями;
б) разными акциями;
в) простые акциями.

15. Эмиссионная ценная бумага, подтверждающая обязательства эмитента возместить ее владельцу номинальную стоимость в установленный срок, а также уплачивать периодически проценты, если иное не установлено условиями выпуска
а) вексель;
б) облигация;

в) чек.

16. Разница между номинальной стоимостью облигации и реально уплаченной за нее ценой, которая меньше номинала:
а) премия;
б)дисконт;
в) выигрыш.

17. В зависимости от срока облигации бывают:
а) краткосрочные облигации;
б) долгосрочные облигации;
в) бессрочные.

18. В зависимости от способа размещения облигации бывают:
а) свободно размещаемые облигации
б) облигации, предполагающие принудительный порядок размещения;
в) не размещаемые облигации.

19. Облигации, выпускающиеся под залог конкретного имущества принадлежащего эмитенту:
а)обеспеченные облигации;
б)конвертируемые облигации; в) дисконтные облигации.

20. Предметом залога по облигация могут быть:
а) недвижимое имущество;
б) ценные бумаги;
в) именные приватизационные чеки

21. Обязательство должника уплатить определенную сумму денег в установленный срок получателю денег или по его приказу любому другому лицу:
а) вексель;
б)акция;
в) индоссамент.

22. Предметом требования по векселю могут быть:
а) вещи, включая деньги и ценные бумаги, а также имущественные права;
б)деньги и ценные бумаги;
в)деньги.

23. Как называется передаточная надпись на векселе?
а) акцепт;
б)аллонж;
в) индоссамент.

2 4. Индоссамент, совершенный на ценной бумаге:
а) переносит все права, удостоверенные ценной бумагой, на лицо, которому или по приказу которого передаются права на ценную бумагу;
б)является поручительством, по которому поручившееся лицо принимает на себя субсидиарную ответственность за оплату ценной бумаги перед ее владельцем;
в) является согласием на оплату ценной бумаги.

25. Как называется добавочный лист к векселю?

а) акцепт;
б) аваль;
в) аллонже.

26. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк юридическим лицом, и его права на получение в этом банке или в его филиалах по истечении установленного срока суммы вклада и причитающихся по нему процентов:
а) депозитный сертификат;
б) чек; в) акция.

27. Обращение депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется посредством:
а) акцепта;
б) цессии;
в) уступки требования.

28. Инвестор (гражданином) вложил денежные средства в банк, при этом ему был выдан документ, представляющий собой ценную бумагу:
а) сберегательный сертификат;
б) депозитный сертификат; в) сертификат на акции.

29. Двойное складское свидетельство выдают:
а) инвестиционные фонды;
б) товарные склады;
в) банки.

30. Двойное складское свидетельство удостоверяет:
а) право купить товар;
б) право собственности на товар;
в) факт оплаты за товар.

31. Видами опционных контрактов являются:
а) опцион на покупку или опцион на продажу;
б) первичный опцион; в) вторичный опцион.

32. Покупатель опциона выплачивает продавцу в момент заключения сделки сумму, которая называется:
а) премией;
б) процентом;
в) дисконтом.

33. Цели функционирования биржи:
а) основная - получение прибыли;
б) организация денежного обращения;
в) организация биржевых торгов.

34. Членами биржи могут быть:
а) ее акционеры, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
б) органы государственной власти и управления;
в) нет верного ответа.

35. Листинг — это:
а) список членов биржи;
б)список организаций;
в) совокупность процедур по включению ценных бумаг в котировальный лист биржи.

36. Делистинг — это:
а) исключение ценных бумаг из котировального листа биржи;
б)допуск ценной бумаги к торгам на бирже;
в) нет верного ответа.

37. Механизм биржевых операций это:
а) создавать унитарные предприятия, филиалы и представительства;
б) определенные формализованные и регламентированные действия по совершению данных операций;
в) нет верного ответа.

38. Подобранная определенным образом совокупность отдельных видов ценных бумаг для достижения поставленной цели:
а) папка ценных бумаг;
б)портфель ценных бумаг;
в) список ценных бумаг.

39. По виду ценных бумаг различают портфели:
а) однопрофильные и многопрофильные;
б)бессрочные и срочные;
в) отзывные и пополняемые.

40. По составу портфели ценных бумаг бывают:
а) фиксированными и меняющимися;
б) постоянными и непостоянными;
в) фиксированными и постоянными.

41. Портфель ценных бумаг — это:
а) документ, закрепляющий право ее владельца на покупку определенного количества ценных бумаг, котируемых на бирже;
б)центральный орган, осуществляющий контроль и надзор за рынком ценных бумаг;
в) определенным образом подобранная совокупность отдельных видов ценных бумаг для достижения поставленной цели.

42. К какому типу относится инвестор, вкладывающий свои средства в хорошо известные ценные бумаги, с целью сохранения капитала?
а) к консервативному;
б) к агрессивному;
в) нет верного ответа.

Шкала оценивания (зачет)

Оценка		**Критерии оценки**
Баллы (процент выполненных	**5-балльная шкала**	

заданий)		
0 - 49	2	студент не смог провести количественную оценку собранной информации, испытывает трудности в осуществлении поиска информации по объекту исследования, затрудняется произвести сбор и анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии. Не ответил на устный вопрос
50 – 64	3	студент проводит количественную оценку собранной информации, но допускает грубые с точки зрения выбора метода оценки ошибки, испытывает затруднения в осуществлении поиска информации по объекту исследования, производит сбор, затрудняется проанализировать данные, необходимые для решения поставленных экономических задач на предприятии. На устный вопрос ответил с ошибками
65 – 84	4	студент проводит количественную оценку собранной информации, но допускает неточности или незначительные ошибки, осуществляет поиск информации по объекту исследования, произвел сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии. На устный вопрос ответил с неточностями
85– 100	5	студент способен провести количественную оценку собранной информации, осуществить поиск информации по объекту исследования, произвести сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии. На устный вопрос ответил полно и без ошибок

4.4. Методические материалы

Зачет проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного тестирования.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса,

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов,

вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:
- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени

детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1 Основная литература

№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз. в библиотеке	Наличие в ЭБС
2	Хорев А.И.	Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебное пособие	Воронеж: Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2014.— 204 c		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/47449

6.2 Дополнительная литература

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

1	Николаева И.П	. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров	М.: Дашков и К, 2016.— 256 c		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/60504.html

6.4. Нормативные правовые документы

6.5. Интернет-ресурсы

1	Универсальная интернет-энциклопедия Wikipedia http://ru.wikipedia.org
2	Университетская библиотека Онлайн http://www.biblioclub.ru/
3	Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
4	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru
5	БизнесКонсалтингГрупп (www.bkg.ru)
6	Бизнес – образование (www.begin.ru)
7	Росстат (www.gks.ru)
8	Информационное агентство АК&М (www.akm.ru)
9	Информационное агентство Прайм-ТАСС (www.prime-tass.ru)
10	Информационный портал по оценочной деятельности (www.valnet.ru)
11	Информационный портал «Страхование для всех» (www.insur.ru)

12	Правовая информационная система «Консультант+» (www.consaltant.ru)
13	Росбизнесконсалтинг (www.rbc.ru)
14	Российская торговая система (РТС) (www.rts.ru)
15	Финансовый словарь (http://biz.yahoo.com)
16	Центральный банк России (www.cbr.ru)
6.6. Иные источники	

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНА
Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1.В.6 «планирование и бюджетирование»

бакалавриат
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023

Калининград, 2023 г.

Автор-составитель:

доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А. Е. Чунина

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к. э. н., доцент А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	6
3. Содержание и структура дисциплины	7
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	30
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины 6.1. Основная литература 6.2. Дополнительная литература 6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы 6.4. Нормативные правовые документы 6.5. Интернет-ресурсы 6.6. Иные источники	33
7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины	34

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) освоения компетенции
ПКс ОС II - 1	Способность подготовить сделку кредитования и провести оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Способен подготовить сделку кредитования

В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ПКс ОС II – 1	на уровне знаний: знать методы планирования затрат предприятия
		на уровне умений: уметь определять затраты предприятия
		на уровне навыков: владеть навыками планирования затрат предприятия

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее - ДОТ).

Объем дисциплины 3 зачетные единицы.

Количество академических / астрономических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по типам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 / 4,5 часов лекций,
- 10/ 7,5 часа практических занятий,
- 86 / 64.5 часов самостоятельной работы.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина изучается в 2 семестре,.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины Экономика предприятий

Форма промежуточной аттестации: зачетс оценкой

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту

дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

Заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Бизнес -планирование на предприятиях водопровода и канализации городского благоустройства.	22	1				21	Конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Планирование основных средств предприятий ГХ	22	1				21	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3. Планирование оборотных активов предприятий ГХ	23	1		1		21	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 4. Трудовые ресурсы предприятий ГХ	6	1		1		4	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 5. Сущность и виды себестоимости продукции, работ, услуг предприятий ГХ	6			2		4	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6. Прибыль и рентабельность предприятий ГХ	25			2		23	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Консультация							
Промежуточная аттестация	4						Зачет
Всего	108	6		10		86	6

Наименование тем	Количество астрономических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Бизнес -планирование на предприятиях водопровода и канализации городского благоустройства.	16,5	0,75				15,75	Конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Планирование основных средств предприятий ГХ	16,5	0,75				15,75	конспект лекций, устный опрос, решение задач

Наименование тем	Количество астрономических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 3. Планирование оборотных активов предприятий ГХ	17,25	0,75		0,75		15,75	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 4. Трудовые ресурсы предприятий ГХ	4,5	0,75		0,75		3	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 5. Сущность и виды себестоимости продукции, работ, услуг предприятий ГХ	4,5			1,5		3	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6. Прибыль и рентабельность предприятий ГХ	18,75			1,5		17,25	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Консультация							
Промежуточная аттестация	3						Зачет
Всего	81	4,5		7,5		64,5	4,5

Содержание дисциплины

Тема 1. Бизнес -планирование на предприятиях водопровода и канализации городского благоустройства.

Роль и значение городского хозяйства. Состав жилищно-коммунального хозяйства. Современное состояние жилищно-коммунального хозяйства и особенности его функционирования. Основные проблемы в жилищно-коммунальном хозяйстве и пути их преодоления.

Характеристика систем водоснабжения и канализации. Особенности производственной программы городского водопровода и канализации.

Состав предприятий, занимающихся внешним благоустройством территории города: предприятия дорожного хозяйства, зеленого хозяйства и др. Роль и значение функционирования предприятий, занимающихся внешним благоустройством территории города. Современное состояние предприятий, занимающихся внешним благоустройством территории города. Основные проблемы и пути их преодоления.

Тема 2. Планирование основных средств предприятий ГХ

Понятие основных средств, их роль в производстве. Классификация, состав, структура и оценка основных средств. Состояние, износ, амортизация и воспроизводство основных средств. Оснащенность и эффективность использования основных средств.

Тема 3. Планирование оборотных активов предприятий ГХ

Понятие оборотных средств организации, их экономическая сущность. Классификация, состав и структура оборотных средств, источники их формирования, способы оценки. Подходы к определению потребности организации в оборотных средствах. Система показателей эффективности использования оборотных средств.

Тема 4. Трудовые ресурсы предприятий ГХ

Трудовые ресурсы предприятия, их классификация, состав и структура персонала. Способы определения потребности в рабочей силе. Формы и системы оплаты труда. Производительность труда и эффективность использования трудовых ресурсов предприятия.

Тема 5. Сущность и виды себестоимости продукции, работ, услуг предприятий ГХ

Понятие, виды издержек производства и себестоимости продукции. Затраты и их классификация. Факторы, определяющие затраты. Расчет затрат на производство и себестоимость продукции. Пути снижения себестоимости.

Тема 6. Прибыль и рентабельность предприятий ГХ

Доход фирмы, его источники. Выручка от реализации готовой продукции и внереализационные доходы. Функции прибыли. Виды и показатели прибыли. Источники получения прибыли. Принципы распределения прибыли. Внутренние и внешние факторы, влияющие на размер прибыли. Налоги, уплачиваемые из прибыли. Основные пути увеличения прибыли.

Точка безубыточности. Понятие экономического эффекта. Экономический эффект и прибыль.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

При проведении занятий лекционного вида контроль осуществляется в форме проверки конспекта лекций.

При проведении занятий практического типа: контроль осуществляется устным опросом, решением задач.

При контроле результатов самостоятельной работы контроль осуществляется в устных ответах на вопросы

4.1.2. Экзамен проводится в два этапа: в устной форме – ответы на вопросы и в письменной форме – тестирование.

4. 2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

2. Жилищно-коммунальное хозяйство (ГХ) как самая крупная отрасль городского хозяйства.
3. Состав ГХ.
4. Место и роль ГХ в системе народного хозяйства.
5. ГХ и эффективность функционирования экономики.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса

1. Характеристика систем водоснабжения и канализации.
2. Особенности производственной программы городского водопровода и канализации.
3. Характерные черты производственно-эксплуатационной деятельности предприятий водоснабжения и канализации.
4. Принципы размещения предприятий водоснабжения и канализации

5. Размер предприятий и факторы, его определяющие.
6. Характеристика предприятий городского благоустройства.
7. Особенности производственной программы предприятий городского благоустройства.
8. Характерные черты производственно-эксплуатационной деятельности предприятий городского благоустройства.
9. Принципы размещения предприятий городского благоустройства
10. Размер предприятий и факторы, его определяющие.

Типовые оценочные материалы по теме 3.
Вопросы для опроса:
1. Состав и структура основных средств.
2. Методы оценки основных средств.
3. Износ и амортизация.
4. Показатели эффективности использования основных средств.
5. Производственная мощность предприятия.

Типовые задачи:

Задача 1. Определить структуру основных средств, выделить активную и пассивную часть.

Категория	Стоимость, тыс. руб.
Здания	3245
Сооружения	1876
Машины и оборудование	6534
Транспортные средства	1876
Инструменты	986
Инвентарь	702

Задача 2.Рассчитать годовую сумму амортизации равномерным способом и остаточную стоимость основных средств после пяти лет эксплуатации. Затраты на приобретение оборудования 585 тыс. руб., транспортные расходы 18% от цены, монтажные расходы 15% от цены. Срок эксплуатации 8 лет.

Задача 3. Рассчитать показатели движения и технического состояния основных фондов. Стоимость основных фондов на начало года 354 тыс. руб., введено основных фондов с 23 марта на сумму 56 тыс. руб. Выбыло основных фондов с 1 сентября на сумму 45 тыс.руб. Сумма износа основных фондов 165 тыс. руб.

Задача 4.Рассчитать коэффициент сменности и интегральный коэффициент. Количество календарных дней в периоде 365, выходных – 123, режим работы 2 смены по 8 часов, время плановых ремонтов 620 часов, время фактических простоев 136 часов. Норма выработки 4 детали в час, фактическая норма выработки 3,75 детали в час. По плану в каждую смену работает 63 единицы оборудования, фактически в первую смену работает 58 единиц оборудования, во вторую 45 единиц оборудования.

Задача 5.Рассчитать обобщающие показатели эффективности использования основных средств. Стоимость основных фондов на начало года 986 тыс. руб., введено основных фондов на сумму 356 тыс. руб., выбыло основных фондов на сумму 245 тыс.руб. Объема выпуска продукции 184,23 тыс. штук. Цена единицы продукции 76 руб., себестоимость 62 руб. Численность персонала 135 человек.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Состав и структура оборотных активов.
2. Оборачиваемость оборотных активов.
3. Нормирование.
4. Определение потребности в оборотных активах.

Типовые задачи:

Задача 1. Рассчитать оборачиваемость оборотных средств и высвобождение. Величина оборотных средств на начало отчетного года 24 тыс.руб., на 1.02 – 28 тыс.руб., на 1.03 – 28 тыс.руб., на 1.04 – 26 тыс.руб., на 1.05 – 30 тыс. руб., на 1.06 – 28 тыс. руб., на 1.07 – 30 тыс. руб., на 1.08 – 26 тыс. руб., на 1.09 – 28 тыс. руб., на 1.10 – 32 тыс. руб., на 1.11 – 30 тыс. руб., на 1.12 – 32 тыс. руб., на конец отчетного года - 32 тыс. руб. Объем реализованной продукции в отчетном году 214 тыс. руб. В планируемом году ожидается увеличение объема реализованной продукции на 3%, уменьшение длительности оборота на 6 дней.

Задача 2. Рассчитать совокупный норматив оборотных средств. Расход материалов за квартал 288 тыс. руб. интервал между поставками материалов 25 дней, время на контроль качества и подготовку к производству 3 дня. Себестоимость выпуска продукции за квартал 512 тыс. руб. Длительность производственного цикла 6 дней. Доля единовременных затрат в себестоимости продукции 0,32. Время на упаковку и маркировку готовой продукции 3 дня, подборку продукции по заказам 2 дня, накопление до размеров партии 5 дней, отправку 1 день. Среднегодовая стоимость оборудования 566 тыс. руб. Норматив ремонтного фонда 3%. Расходы будущих периодов 8 тыс. руб.

Задача 3. Рассчитать плановую потребность в оборотных активах укрупненным методом. В отчетном году объем реализованной продукции составил 2718 тыс. руб. Величина производственных запасов 312 тыс. руб., в том числе излишние 22 тыс. руб. Величина незавершенного производства 298 тыс. руб., в том числе продукция, не планируемая к выпуску 43 тыс. руб. Расходы будущих периодов 11 тыс. руб. Запасы готовой продукции на складе 502 тыс. руб., в том числе продукция, не планируемая к выпуску 112 тыс. руб. Дебиторская задолженность 337 тыс. руб., в том числе просроченная 27 тыс. руб. Денежные средства 32 тыс. руб. В планируемом периоде объема реализации продукции увеличится на 4%.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Состав и структура персонала.
2. Показатели численности и движения персонала.
3. Понятие и показатели производительности труда.
4. Формы оплаты труда

Типовые задачи:

Задача 1. Определить среднегодовую выработку на одного работающего и одного рабочего в стоимостном и натуральном выражении, среднедневную, и среднечасовую выработку на одного рабочего в стоимостном выражении. Валовая продукция предприятия составила 16000 тыс. шт., цена единицы продукции 112 руб. Среднесписочная численность персонала – 210 чел., в том числе рабочих – 147 чел. За год отработано одним рабочим в среднем 230 дней. Средняя фактическая продолжительность рабочего дня – 7,9 ч.

Задача 2. Рассчитать прирост производительности труда по факторам и в целом. Выпуск продукции в отчетном году 731 тыс.руб., выработка на одного работающего (по среднесписочной численности) 6645,5 руб./чел. В планируемом году рост выработки составит 3%, объема выпущенной продукции – 5%. За счет модернизации производства ожидается

экономия численности 12 чел,. За счет структурных изменений – 6 чел., за счет улучшения организации производства – 5 чел.

Задача 3. Рассчитать расходы на оплату труда бригады. Тарифная ставка основного рабочего 216 руб., норма выработки 8 деталей в час. Фактический фонд времени работы за месяц 4576 чел.-часов, выполнение норм выработки 102%, удельный вес брака 4%. Тарифная ставка вспомогательного рабочего 72 руб. Часовая тарифная ставка бригадира 57,65 руб., фонд времени работы 208 часов. За перевыполнение норм выработки начисляется премия 5%.

Задача 4. Рассчитайте заработок рабочего за месяц по сдельно-премиальной системе оплаты труда, используя следующие исходные данные: сдельный заработок рабочего – 1,8 тыс. руб. в месяц, план выполнен на 105%, по положению о премировании рабочему выплачивается премия за выполнение плана в размере 15% и за каждый процент перевыполнения плана по 2% сдельного заработка.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Сущность и виды себестоимости.
2. Классификация затрат на производство и реализацию продукции.
3. Смета затрат.
4. Калькуляция продукции
5. Пути снижения себестоимости и затрат на рубль товарной продукции

Типовые задачи:

Задача 1. Рассчитать структуру себестоимости продукции, определить тип себестоимости по структуре затрат.

Элементы затрат, тыс. руб.	Продукция				
	1	2	3	4	5
Материальные затраты, всего	216	326	125	187	155
в том числе энергия	32	288	57	56	43
Расходы на оплату труда	122	125	413	134	127
Амортизация	98	101	79	301	108
Прочие расходы	45	76	56	89	75

Задача 2. Рассчитать цеховую, производственную, полную себестоимость, выделить постоянные и переменные, прямые и косвенные, простые и комплексные статьи затрат.

Статьи затрат	Руб.
Сырье и материалы	126
Возвратные отходы	8
Заработная плата производственных рабочих	154
Страховые взносы	
Топливо и энергия на производственные цели	78

Общепроизводственные расходы	104
Общехозяйственные расходы	132
Коммерческие расходы	98

Задача 3. Рассчитать себестоимость двух товаров, используя в качестве базы распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов последовательно расходы на материалы, заработную плату производственных рабочих, прямые расходы.

Показатели	Всего единицу продукции, руб.	На единицу товара А, руб.	На единицу товара Б, руб.
Материальные расходы		69	155
Заработная плата производственных рабочих		192	66
Прочие прямые расходы		46	57
Общепроизводственные расходы	239		
Общехозяйственные расходы	312		
Коммерческие расходы	285		

Задача 4. Определить экономию, полученную предприятием в результате снижения затрат на 1 руб. товарной продукции. Фактический выпуск товарной продукции в отпускных ценах составил 1028,24 млн. руб., затраты на 1 рубль товарной продукции по плану предусматривались в размере 0,87 руб.

Элементы затрат	Сумма затрат, млн. руб.
Сырье и основные материалы	225
Вспомогательные материалы	98
Топливо	93
Энергия	89
Заработная плата основная и дополнительная со страховыми взносами	183
Амортизация основных фондов	89
Прочие расходы	101

Типовые оценочные материалы по теме 7.
Вопросы для опроса:

1. Процесс ценообразования.
2. Цели и принципы формирования политики ценообразования.
3. Информационное обеспечение процесса ценообразования.
4. Основные этапы определения цены на продукцию.
5. Рыночные методы ценообразования.
6. Затратные методы ценообразования.
7. Параметрические методы ценообразования и формулы расчета.
8. Понятие и назначение скидок.
9. Принципы установления скидок.
10. Виды скидок.
11. Особенности стратегии ценообразования предприятия.
12. Необходимая информация для принятия решений по стратегии ценообразования.

Типовые задачи

Задача 1. Рассчитать цены товаров методом целевой рентабельности, если минимальная прибыль от продаж по ассортименту в целом должна составлять 1527,8 тыс. руб. Разработать систему скидок, если минимальный уровень товаров-аналогов на рынке 15%

Показатели		Товар А	Товар Б	Товар В
Объем продаж, тыс. шт.		3,23	5,16	1,87
Переменные расходы на единицу продукции, руб.:				
материальные расходы		98	23	37
заработная плата производственных рабочих		14	94	41
прочие прямые расходы		26	25	29
Постоянные расходы, всего, тыс. руб.	1228,7			
Норма маржинального дохода, %		86	72	78

Задача 2. Переменные расходы на производство единицы продукции составляют 640 тыс. руб., общая сумма постоянных расходов 1123 млн. руб. при годовом выпуске продукции 15600 изделий. Отпускная цена предприятия – 960 тыс. руб. Определить прибыль предприятия, приходящуюся на весь выпуск продукции и на одно изделие.

Задача 3. Предприятие производит два вида продукции А и В. Переменные затраты составляют соответственно 450 и 380 руб., постоянные затраты – 80 и 60 руб., рентабельность продукции – 7 и 5%. Определить цену каждого вида продукции. Что произойдет с ценой продукции В, если ее рентабельность возрастет до 8%?

Задача 4 . Предприятию необходимо определить цену на изделие, основной технический параметр которого (грузоподъемность) был улучшен на 25%. При этом известно, что отпускная цена старого образца составляла 27500 руб., а грузоподъемность 1800 тонн.

Задача 5. Определить цену на новый вид продукции балловым методом по следующим данным:

Вид продукции	Комфортабельность		Надёжность		Вместимость	
	Баллы	Коэффициент весомости	Баллы	Коэффициент весомости	Баллы	Коэффициент весомости
Базовый	70	0,3	100	0,5	40	0,2
Новый	80	0,3	100	0,5	50	0,2

Цена базового вида продукции 165 тыс. руб.

Типовые оценочные материалы по теме 8.

Вопросы для опроса:

1. Сущность и функции прибыли.
2. Виды прибыли и порядок их формирования
3. Система показателей рентабельности

Типовые задачи:

Задача 1.Определите объём прибыли, получаемой предприятием, если цена единицы продукции – 50 руб. За год расходы на сырье и материалы – 150 тыс. руб.; расходы на освещение – 10 тыс. руб.; транспортные расходы — 20 тыс. руб.; расходы на оплату труда управленческого персонала -70 тыс. руб.; расходы на оплату труда производственных рабочих-сдельщиков -200 тыс.руб.; стоимость оборудования – 3 млн. руб. (срок службы – 10 лет); аренда помещения – 10 тыс. руб.; объем выпуска- 2,5 тыс. шт. в год.

Задача 2. Рассчитать прибыль от реализации продукции. Выручка от реализации продукции 625 тыс. руб., себестоимость продукции 458 тыс. руб.

Задача 3.Рассчитать валовую прибыль. Выручка от реализации продукции 625 тыс. руб., себестоимость продукции 458 тыс. руб.. Доход от реализации излишнего имущества 76 тыс. руб., балансовая стоимость имущества 59,8 тыс.руб., расходы на реализацию 9,8 тыс. руб.. Доходы от сдачи имущества в аренду 12,9 тыс. руб., содержание сданного в аренду имущества 6,87 тыс. руб.. Доходы от валютных курсовых разниц 2,7 тыс. руб., доходы от финансовых операций 14,6 тыс. руб. Потери от финансовых вложений 7,75 тыс. руб., аннулированный производственный заказ 9,8 тыс. руб.

Задача 4. Рассчитать чистую прибыль при УСНО 6% и 15%, при ОСНО. Выручка от реализации продукции 625 тыс. руб., себестоимость продукции 458 тыс. руб.. Доход от реализации излишнего имущества 76 тыс. руб., балансовая стоимость имущества 59,8 тыс.руб., расходы на реализацию 9,8 тыс. руб.. Доходы от сдачи имущества в аренду 12,9 тыс. руб., содержание сданного в аренду имущества 6,87 тыс. руб.. Доходы от валютных курсовых разниц 2,7 тыс. руб., доходы от финансовых операций 14,6 тыс. руб. Потери от финансовых вложений 7,75 тыс. руб., аннулированный производственный заказ 9,8 тыс. руб.

Задача 5. Рассчитать показатели рентабельности. Выручка от реализации продукции 625 тыс. руб., себестоимость продукции 458 тыс. руб.. Доход от реализации излишнего имущества 76 тыс. руб., балансовая стоимость имущества 59,8 тыс.руб., расходы на реализацию 9,8 тыс. руб.. Доходы от сдачи имущества в аренду 12,9 тыс. руб., содержание сданного в аренду имущества 6,87 тыс. руб.. Доходы от валютных курсовых разниц 2,7 тыс. руб., доходы от финансовых операций 14,6 тыс. руб. Потери от финансовых вложений 7,75 тыс. руб., аннулированный производственный заказ 9,8 тыс. руб. Среднегодовая стоимость основных фондов 568 тыс. руб., в т.ч. собственных 421 тыс. руб. Среднегодовая величина оборотных средств 34,7 тыс. руб., в т.ч. созданных за счет краткосрочных кредитов 12,5 тыс. руб..

Типовые оценочные материалы по теме 9:

Вопросы для опроса:

1. Сущность инвестиций и инноваций.
2. Виды инвестиций и инноваций.
3. Инвестиционный проект.
4. Статические методы оценки эффективности инвестиционного проекта
4. Динамические методы оценки эффективности инвестиционного проекта

Типовые задачи

Задача 1.Рассматривается возможность организации выпуска и сбыта в стране нового продукта в дополнение к уже выпускающимся. Комплект необходимого оборудования, устанавливаемого в 2012 г., стоит 3000 тыс. р. Норма амортизации этого оборудования – 16.67 процентов. Менеджеры компании считают возможным ограничиться в расчетах сроком полезного использования оборудования, равным 4 годам. Они полагают, что через 4 года реализационная стоимость оборудования будет равна остаточной стоимости.

Годовой объем продаж в 2013-2015 гг. ожидается в количестве 100 000 штук. Продажная цена единицы продукции прогнозируется в размере 50 р. Затраты материалов на единицу продукции – 20 р. Прямые трудовые затраты на единицу продукции – 5 р. Годовые накладные расходы – 500 тыс. р.

В рассматриваемом примере учитывается только один вид налогов – налога на прибыль. Ставка налога на прибыль, который выплачивается в соответствии с финансовыми результатами каждого года в конце того же года, составляет 40 процентов. С целью упрощения во время предварительного рассмотрения проекта менеджеры фирмы не учитывают возможностей использования заемного капитала и инфляции. С учетом этих допущения

компания считает приемлемой 15-процентную пороговую отдачу инвестиций, так как такая отдача удовлетворяет требованиям акционеров компании.

Задача 2.Компания рассматривает проект производства нового продукта в дополнение к существующему ассортименту. Необходимые инвестиции составят 2 млн. дол. В 2005 г. Разность между продажами и издержками после налогообложения составит, по оценке, 750 тыс. дол. В 2006-2009 гг. Рассчитайте эффект проекта (NPV) при норме доходности, равной 15 процентам. Как изменится оценка проекта при норме доходности, равной 0%, 5%, 10%, 20%.? Чему равен период возврата капитальных вложений? Постройте финансовый профиль проекта. Определите приблизительное значение критерия IRR.

Задача 3.Определение ценности фирмы методом DCF и методом EVA

Инвесторы и кредиторы вложили в активы фирмы 30 млн. дол. Вся амортизация ежегодно реинвестируется с целью поддержания неизменного уровня активов. Определите ценность фирмы, если она рассматривается как вечная с неизменной эффективностью использования активов фирма. Ежегодная величина операционной прибыли (дохода до уплаты процентов и налогов) прогнозируется на уровне 6 млн. дол. Ставка налога на прибыль – 25 процентов. Средневзвешенная стоимость капитала фирмы равна 12 процентам.

Какую максимальную сумму готов заплатить за все акции такой компании потенциальный инвестор, если величина заемного капитала фирмы равна млн. дол.?

Задача 4.Компания собирается вложить в 2005 г в производство нового продукта 500 тыс. дол. Маркетологи оценивают потребность в новом продукте 6000 изделий в год в ближайшие 5 лет, начиная с 2006 г. Продажная цена одного изделия в момент проведения инвестиционного анализа – 100 дол.; прямые затраты материалов – 40 дол., труда – 25 дол.на одно изделие. Постоянные расходы и потребный оборотный капитал в связи с рассматриваемым проектом не изменяются. Пороговое значение рентабельности, используемое фирмой для проектов данного уровня риска, составляет 10 процентов.

Требуется оценить данный проект посредством показателя NPV. Провести анализ чувствительности полученных результатов.

Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	**Критерии оценивания**
Способен подготовить сделку кредитования	Знает принципы работы коммерческого банка, методы оценки платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Самостоятельно и верно способен подготовить сделку кредитования

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Роль и значение жилищно-коммунального хозяйства.
2. Состав жилищно-коммунального хозяйства.
3. Современное состояние жилищно-коммунального хозяйства и особенности его функционирования.

4. Основные проблемы в жилищно-коммунальном хозяйстве и пути их преодоления.

5. Характеристика систем водоснабжения и канализации.

6. Особенности производственной программы жилищно-коммунального хозяйства:

7. Особенности производственной программы предприятий городского водопровода и канализации.

8. Состав предприятий, занимающихся внешним благоустройством территории города: предприятия дорожного хозяйства, зеленого хозяйства и др.

9. Роль и значение функционирования предприятий, занимающихся внешним благоустройством территории города.

10. Современное состояние предприятий, занимающихся внешним благоустройством территории города.

11. Структура предприятия. Типы производственной структуры.

12. Производственный процесс: понятие, элементы, структура.

13. Основные средства предприятия: понятие, классификация, учёт и оценка.

14. Основные средства предприятия: понятие, классификация, и оценка.

15. Износ и амортизация основных средств, их виды. Воспроизводство основных средств.

16. Оборотные активы, понятие, классификация.

17. Методы определения потребности в оборотных средствах.

18. Нормирование оборотных активов

19. Показатели эффективности использования основных фондов.

20. Показатели эффективности использования оборотных средств.

21. Бизнес – план, его роль и назначение. Основные разделы.

22. Производственная мощность организации и факторы, её определяющие.

23. Методика расчёта производственной мощности организации.

24. Виды производственных мощностей.

25. Разработка плана производства продукции.

26. Кадры предприятия: состав, структура, показатели движения.

27. Производительность труда: определение, показатели.

28. Тарифная система оплаты труда и ее основные элементы.

29. Сдельная система оплаты труда.

30. Повременная система оплаты труда.

31. Себестоимость продукции: понятие и виды.

32. Классификация и состав затрат на производство и реализацию продукции.

33. Смета затрат

34. Калькуляция продукции

35. Прибыль организации: сущность, виды.

36. Прибыль организации (фирмы). Механизм формирования и распределения.

37. Сущность и виды инвестиций.

38. Сущность и виды инноваций

39. Статические методы оценки эффективности инвестиционного проекта

40. Динамические методы оценки эффективности инвестиционного проекта

Тестирование проводится в письменной форме. Правильных ответов в каждом вопросе – может быть больше 1. Время на ответы – 35 минут.

Типовые вопросы к тестированию:

1. Организационно-правовые формы предприятий – это:

А) государственное унитарное предприятие

Б) консорциум

В) хозяйственное товарищество

Г) публичное акционерное общество

Д) холдинг

Е) благотворительные фонды

2. По каким основаниям можно совершиться ликвидация юридического лица

А) по решению учредителей

Б) по решению государственной налоговой инспекции

В) в силу имеющихся нарушений при регистрации

Г) в связи с несостоятельностью (банкротством)

Д) по решению суда

3. Что такое слияние двух или нескольких юридических лиц:

А) возникновение нового юридического лица с передачей ему всех прав и обязанностей и прекращением деятельности объединяющихся юридических лиц

Б) возникновение нового юридического лица с передачей ему всех дебиторских и кредиторских задолженностей

В) возникновение нового юридического лица при продолжении деятельности тех юридических лиц, которые его создали

4. Кто может быть инициатором объявления предприятия банкротом

А) кредиторы

Б) налоговые органы

В) таможенные органы

Г) судебно-следственные органы

Д) арбитражные управляющие

5. Какие организации признаются коммерческими:

А) любые организации, имеющие самостоятельный баланс или смету

Б) любые организации, получающие прибыль, независимо от целей своей деятельности

В) организации, преследующие в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли

Г) организации, преследующие в качестве цели трудоустройство населения и удовлетворение потребностей общества в определенных видах продукции (услуг)

6. Организационно-правовые формы некоммерческих организаций:

А) Хозяйственные общества и товарищества

Б) потребительские кооперативы

В) благотворительные фонды

Г) религиозные организации

Д) унитарные предприятия

Е) производственные кооперативы

Ж) консорциумы

7. Предприятия могут находиться в следующих формах собственности

А) государственной

Б) хозяйственной

В) частной

Г) территориальной

Д) муниципальной

Е) коллективной

8. Унитарные предприятия осуществляют свою деятельность на праве

А) хозяйственного ведения

Б) территориального управления

В) оперативного управления

Г) имущество передается по договору аренды

9. Акционерные общества подразделяются на:

А) открытого типа

Б) смешанные

В) закрытые

Г) обыкновенные

Д) закрытого типа

10. Минимальное количество участников производственного кооператива:

А) 3 Б) 5 В) 10 Г) 20 Д) 30 человек

11. К малым предприятиям в России относятся такие, у которых предельный размер численности работников составляет:

А) 80 Б) 100 В) 200 Г) 300

12. Реорганизация предприятия может осуществляться в следующих формах:

А) разукрупнение

Б) преобразование

В) выделение

Г) объединение

Д) соединение

Е) разделение

Ж) сочетание

З) укрупнение

И) присоединение

К) слияние

13. Преобразование предприятия предполагает

А) изменение организационно-правовой формы

Б) изменение состава учредителей

В) изменение размера уставного капитала

Д) изменение формы собственности

14. Правовое положение филиала:

А) является юридическим лицом, осуществляет закрепленные за ним функции

Б) юридическим лицом не является, но осуществляет закрепленные за ним функции

15. Какая организация является юридическим лицом

А) организация, имеющая в собственности, хозяйственном ведении, оперативном управлении обособленное имущество, отвечающая по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, выступать в судебных органах

Б) организация, имеющая в собственности имущество

В) организация, имеющая свой баланс и расчетный счет в банке

16. Учреждение акционерного общества (АО). Кто может быть учредителем АО:

А) только физические лица РФ

Б) только юридические лица РФ

В) физические, юридические лица РФ, иностранные юридические и физические лица в соответствии с законодательством об иностранных инвестициях

17. Какую ответственность несут члены товарищества на вере по его обязательствам

А) действительные члены и члены-вкладчики несут полную ответственность

Б) действительные члены и члены-вкладчики несут полную солидарную ответственность

В) действительные члены несут полную ответственность, а члены-вкладчики – в пределах вклада в имущество товарищество

18. Какие права имеет собственник в отношении принадлежащего ему имущества

А) право владения

Б) право владения и пользования

В) право владения, пользования и распоряжения

19. Какое имущество признается недвижимым

А) только участки земли, недра, водные субъекты

Б) земельные участки и все объекты, связанные с землей, а также другие специальные объекты, подлежащие государственной регистрации

В) деньги и ценные бумаги

20. В состав финансового предпринимательства входят

А) банковский бизнес

Б) фондовые биржи

В) товарные биржи

Г) страховой бизнес

Д) маркетинг

21. В состав основного капитала входят

А) основные средства

Б) краткосрочные финансовые вложения

В) оборотные средства

Г) незавершенное строительство

Д) долгосрочные инвестиции

22. В состав основных производственных фондов включаются следующие элементы

А) производственные здания

Б) рабочие машины и оборудование

В) производственные запасы

Г) транспортные средства

Д) сооружения и передаточные устройства

Е) готовая продукция на складе

Ж) расходы будущих периодов

З) вычислительная техника

23. Основные фонды оцениваются по стоимости

А) расчетной

Б) остаточной

В) первоначальной

Г) восстановительной

Д) смешанной

24. Выделяют следующие виды износа основных фондов

А) моральный

Б) технический

В) физический

Г) технологический

25. Амортизация основных фондов представляет собой

А) износ основных фондов

Б) процесс перенесения стоимости основных фондов на себестоимость продукции

В) расходы на содержание основных фондов

26. К методам амортизации основных фондов относятся

А) линейный

Б) косвенный

В) относительный

Г) нелинейный

27. Уровень использования основных фондов характеризуют показатели

А) производительность труда

Б) коэффициент сменности

В) трудоемкость

Г) фондоотдача

Д) рентабельность.

28. В состав оборотного капитала водят

А) основные средства

Б) краткосрочные финансовые вложения
В) оборотные средства
Г) незавершенное строительство
Д) долгосрочные инвестиции

29. Оборотные средства состоят из
А) оборотных фондов
Б) амортизационного фонда
В) страховых фондов
Г) фондов обращения

30. В составе оборотных фондов выделяются следующие элементы
А) производственные запасы сырья, материалов, полуфабрикатов
Б) готовая продукция
В) расходы будущих периодов
Г) незавершенное производство
Д) прибыль
Е) фонды обращения

31. К фондам обращения относятся
А) готовые изделия, находящиеся на складе предприятия
Б) прибыль
В) материальные ресурсы предприятия
Г) денежные средства на расчетном счете предприятия
Д) продукция отгруженная, но не оплаченная

32. Какие из составляющих нормы запаса в днях используются при нормировании оборотных средств, находящихся в производственных запасах
А) средний текущий запас
Б) время упаковки продукции
В) время подготовки партии продукции к отправке
Г) страховой запас
Д) транспортный запас

33. Уровень использования оборотных средств характеризуют показатели
А) коэффициент оборачиваемости
Б) фондоотдача
В) фондоемкость продукции

34. К собственным источникам формирования оборотных средств предприятия относятся
А) уставный фонд, обеспечивающий начало деятельности предприятия
Б) амортизационные отчисления
В) прибыль
Г) кредиторская задолженность

35. Производственная мощность
А) характеризует возможный выпуск продукции
Б) равна планируемому объему производства
В) равна фактическому выпуску продукции

36. На величину и уровень использования производственных мощностей влияют следующие группы факторов:
А) материальные
Б) организационные
В) технические
Г) социальные
Д) экономические
Е) технологические
Ж) экологические

З) функциональные

37. Для оценки уровня использования производственных мощностей применяются показатели:

А) фондоотдача

Б) коэффициент использования производственных мощностей

В) рентабельность

Г) коэффициент сменности

Д) коэффициент загрузки производственных мощностей

Е) трудоемкость

Ж) материалоемкость

З) машиноотдача

38. Уровень производительности труда на предприятии характеризуют показатели

А) рентабельность

Б) фондовооруженность

В) прибыль

Г) трудоемкость

Д) выработка

39. Производительность труда на предприятиях определяется следующими методами

А) натуральным

Б) комбинированным

В) трудовым

Г) стоимостным

Д) эквивалентным

Е) коэффициентным

40. Какие из перечисленных действий относятся к методам нормирования труда – хронометражу и фотографии рабочего дня

А) нормирование оперативного времени на ручных и вспомогательных работах

Б) замеры подготовительно-заключительного рабочего времени

В) замер затрат времени за весь рабочий день

Г) замеры продолжительности операций по отдельным элементам и рабочим приемам

Д) изучение затрат времени на обслуживание рабочего места в течение всего или части рабочего дня

Шкала оценивания (зачет)

Оценка		**Критерии оценки**
Баллы (процент выполненных заданий)	**5-балльная шкала**	
0 – 49	2	студент не смог провести количественную оценку собранной информации, испытывает трудности в осуществлении поиска информации по объекту исследования, затрудняется произвести сбор и анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии. Не ответил на устный вопрос

50 – 64	3	студент проводит количественную оценку собранной информации, но допускает грубые с точки зрения выбора метода оценки ошибки, испытывает затруднения в осуществлении поиска информации по объекту исследования, производит сбор, затрудняется проанализировать данные, необходимые для решения поставленных экономических задач на предприятии. Ответил на устный вопрос с ошибками
65 – 84	4	студент проводит количественную оценку собранной информации, но допускает неточности или незначительные ошибки, осуществляет поиск информации по объекту исследования, произвел сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии. Ответил на устный вопрос с неточностями
85– 100	5	студент способен провести количественную оценку собранной информации, осуществить поиск информации по объекту исследования, произвести сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии. Полно ответил на устный вопрос

Методические материалы

Экзамен проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного тестирования. На экзамене студенту разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса,

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного типа дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание

главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. Д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Ин-тернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1 Основная литература					
№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз.в библиотеке	Наличие в ЭБС
1	Смелик Р. Г., Левицкая Л. А.	Экономика предприятия (организации): учебник	Омск: Омский государственный университет, 2014 – 296 с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/24961
6.2. Дополнительная литература					
1	Баскакова О.В.,	Экономика предприятия	М.: Дашков и К,2015.— 370 c		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/14122
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы					
1	Романенко И. В.	Экономика предприятия: учебное пособие	М.: Финансы и статистика, 2011 – 352 с.		
2	Романов А. Н., Горфинкель В.Я., Черныш ев Б. Н., Авраш ков Л. Я., Базилевт А. И.	Экономика предприятия: Тесты, задачи, ситуации: учебное пособие	М.: Юнити-Дана, 2012 – 336 с.		
6.4. Нормативные правовые документы					
№					
1	Не используется				
6.5. Интернет-ресурсы.					
1	Универсальная интернет-энциклопедия Wikipediahttp://ru.wikipedia.org				
2	ЭБС Лань http://e.lanbook.com				
3	Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/				
4	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru				

7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Перечень информационных технологий, программных продуктов, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

1	Операционная система (MS Windows XP/Vista/7);
2	Пакет офисных программ (MicrosoftOffice или OpenOffice);
3	Антивирусная программа (NOD32, Dr.Web, Kaspersky и др.);
4	Программа для распознавания текста (FineReader или альтернативная);
5	Интернет-браузер (Internet Explorer, Opera, Mozilla Firefox, Google Chrome идр.);
6	Различные утилиты (Архиваторы, программы записи компакт-дисков, файловые менеджеры, программы просмотра изображений и др.);
7	• Универсальная интернет-энциклопедия Wikipedia http://ru.wikipedia.org • ЭБС Лань http://e.lanbook.com • ЭБС IPRbooks http://www.iprbookshop.ru • ЭБС Юрайт http://www.biblio-online.ru • Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/ • Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru • Федеральный образовательный портал «Российское образование» http://www.edu.ru

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.07 «Финансовый менеджмент»

Сокращенное название «ФМ»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:

доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, Д.Л. Скопич

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 4

3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 5

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)..... **Ошибка! Закладка не определена.**

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) .....**Ошибка! Закладка не определена.**

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....**Ошибка! Закладка не определена.**

6.1. Основная литература .....**Ошибка! Закладка не определена.**

6.2. Дополнительная литература .....**Ошибка! Закладка не определена.**

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы . **Ошибка! Закладка не определена.**

6.4. Нормативные правовые документы .....**Ошибка! Закладка не определена.**

6.5. Интернет-ресурсы .....**Ошибка! Закладка не определена.**

6.6. Иные источники .....**Ошибка! Закладка не определена.**

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы ..... **Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС II – 6	Способность организовать мероприятия по повышению эффективности потребительского кредитования	способен анализировать эффективность потребительского кредитования

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
денежное измерение объектов бухгалтерского учета и текущая группировка фактов хозяйственной жизни; итоговое обобщение фактов хозяйственной жизни	ПКс ОС II – 6	на уровне знаний: информационные технологии для оценки финансового состояния предприятия
		на уровне умений: применять информационные технологии для оценки финансового состояния предприятия
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее - ДОТ).

Объем дисциплины 6 зачетных единиц.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 12 часов лекций,
- 20 часов практических занятий,
- 142 часов самостоятельной работы
- 40 экзамен, зачет.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.07 «Финансовый менеджмент» изучается по очно-заочной форме обучения в 8 и 9 семестрах.

Форма промежуточной аттестации: зачет, экзамен, курсовая работа.

Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Сущность и организация финансового менеджмента на предприятии.	33	4		4		25	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Финансовая отчетность как информационная основа управленческих решений в финансовом менеджменте	35	5		5		25	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3. Анализ эффективности инвестиционных проектов	36	5		5		26	конспект лекций, устный опрос, решение задач
консультация							
Промежуточная аттестация	**4**						**Зачет**
всего	**108**	**14**		**14**		**76**	
Тема 4. Динамика системы бизнеса	36			6		30	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 5. Стоимость капитала предприятия и управление структурой капитала	34			5		29	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6. Управление оборотными активами	34			5		29	конспект лекций, устный

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
предприятия							опрос
СРП	2						
консультация	2						
Промежуточная аттестация	36						Экзамен, КР
Всего	**144**			**16**		**88**	
итого	**216**	**12**		**20**		**142**	

Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность и организация финансового менеджмента на предприятии

Содержание финансового менеджмента и его значение в управлении предприятием. Цели и задачи финансового менеджмента. Приоритетность разных целей в рамках существующих теорий организаций бизнеса. Области принятия управленческих решений в финансовом менеджменте: инвестиции, производственная деятельность, финансирование. Система управленческих решений в финансовом менеджменте. Критерии оценки финансовых решений в каждой области. Базовые концепции финансового менеджмента. Финансовые инструменты. Организационная структура управления капиталом на предприятии.

Тема 2. Финансовая отчетность как информационная основа управленческих решений в финансовом менеджменте

Состав бухгалтерской отчетности российских предприятий. Структура баланса предприятия. Активная часть баланса. Долгосрочные (внеоборотные) активы: нематериальные активы, основные средства, долгосрочные финансовые вложения. Их экономическая характеристика. Методы амортизации основных средств. Краткосрочные активы (оборотные активы): запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства. Их экономическая характеристика. Методы оценки запасов. Пассивная часть баланса. Собственный капитал: уставный капитал, прибыль, добавочный капитал. Фонды специального назначения и целевого финансирования. Их экономическая характеристика. Долгосрочный заемный капитал. Краткосрочные источники финансирования. Виды анализа финансово-хозяйственной деятельности. Экспресс-анализ. Детализированный анализ. Характеристика основных показателей, используемых в анализе финансово-хозяйственной деятельности. Показатели оценки имущественного положения: сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия, доля активной части основных средств, коэффициент износа, коэффициент обновления, коэффициент выбытия. Оценка ликвидности и платежеспособности. Величина собственных оборотных средств. Маневренность функционирующего капитала. Коэффициент покрытия (общий). Коэффициент быстрой ликвидности. Коэффициент быстрой ликвидности. Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности). Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов. Коэффициент покрытия запасов. Оценка финансовой устойчивости в долгосрочном плане. Коэффициент концентрации собственного капитала. Коэффициент финансовой зависимости. Коэффициент маневренности собственного капитала.

Коэффициент структуры долгосрочных вложений. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств. Оценка деловой активности. Качественные (неформальные) показатели. Количественные показатели: выработка, фондоотдача, оборачиваемость производственных запасов, продолжительность операционного цикла, оборачиваемость авансированного капитала. Оценка рентабельности. Рентабельность авансированного капитала. Рентабельность собственного капитала. Оценка положения на рынке ценных бумаг: доход на акцию, ценность акции, рентабельность акции, дивидендный выход, коэффициент котировки акции.

Тема 3. Анализ эффективности инвестиционных проектов

Суть экономического анализа эффективности инвестирования капитала. Понятия «портфельные инвестиции», «альтернативные инвестиции», «последовательные инвестиции». Элементы анализа инвестиционных решений: чистые инвестиции, чистые денежные поступления, экономический жизненный цикл инвестиций; экономическая суть этих элементов. Показатели и методы, используемые для анализа инвестиционных решений. Методы оценки стоимости денег во времени: метод сложных процентов, метод математического дисконтирования. Содержание финансовых таблиц. Срок окупаемости проекта: способы расчета; экономическое содержание. Расчетная норма прибыли; способы расчета; экономическое содержание. Чистая приведенная стоимость; способ расчета; экономическое содержание; интерпретация различных значений. Индекс прибыльности: способ расчета, экономическое содержание, интерпретация различных значений. Внутренняя норма прибыли; способ расчета экономическое содержание. Анализ риска. Анализ чувствительности. Оценка риска с использованием показателей, скорректированных на риск.

Тема 4. Динамика системы бизнеса

Актуальность управления прибылью предприятия. Закономерность, которой должна подчиняться динамика изменения чистой прибыли, балансовой прибыли, выручки от реализации и активов предприятия. Методы и инструменты, используемые в управлении прибылью предприятия. Точка безубыточности и запас финансовой прочности. Экономическая сущность точки безубыточности. Определение объема продукции в точке безубыточности. Расчет запаса финансовой прочности и его экономический смысл. Влияние на объем в критической точке уровня переменных, постоянных затрат и цены. Графическое изображение точки безубыточности и запаса финансовой прочности. Управленческие возможности моделей анализа безубыточности. Допущения, принимаемые в моделях анализа безубыточности.

Суть эффекта производственного рычага. Расчет эффекта производственного рычага. Факторы влияющие на эффект производственного рычага. Эффект производственного рычага вблизи точки безубыточности. Суть эффекта финансового рычага и формула его расчета. Факторы, влияющие на эффект финансового рычага: экономическая рентабельность, величина процентной ставки по заемным средствам, соотношение заемных и собственных средств. Пороговое значение экономической прибыли, формула для его расчета. Оптимизация объемов производства и прибыли при ограниченных ресурсах.

Тема 5. Стоимость капитала предприятия и управление структурой капитала

Сущность категории «капитал». Характерные черты капитала. Классификации капитала: по принадлежности предприятию; по объектам инвестирования; по целям использования; по формам инвестирования; по формам собственности; по форме нахождения в процессе кругооборота; по организационно-правовым формам деятельности; по характеру участия в производственном процессе; по характеру

использования собственниками в зависимости от периода создания; по характеру принадлежности капитала стране; по характеру соответствия капитала правовым нормам его функционирования. Показатели эффективности функционирования капитала. Понятия «цена капитала» и «стоимость капитала». Принципы управления стоимостью капитала. Предельная стоимость капитала. Расчет стоимости основных источников капитала: кредиты, облигационные займы, привилегированные акции, обыкновенные акции, нераспределенная прибыль. Расчет средневзвешенной стоимости капитала предприятия. Понятие оптимальной структуры источников. Расчет оптимальной структуры источников.

Тема 6. Управление оборотными активами предприятия

Сущность управления оборотными активами. Роль оборотных активов в производственном и сбытовом процессе предприятия. Кругооборот оборотных активов. Классификация оборотных активов по разным признакам, и ее значение в управлении риском, ликвидностью, прибылью предприятия. Собственные оборотные средства предприятия, их экономическая сущность; расчет собственных оборотных средств. Факторы, определяющие потребность предприятия в оборотных активах. Скорость оборота оборотных активов. Нормы и нормативы оборотных средств. Сущность нормирования оборотных средств. Источники формирования оборотных активов. Политика управления оборотными активами. Сущность агрессивной и консервативной политик управления оборотными активами и соответствующих им политик управления текущими пассивами. Управление денежными средствами и их эквивалентами. Сущность бюджетирования денежного потока. Цикл денежного потока, анализ возможностей его реструктуризации. Расчет продолжительности цикла денежного потока. Прямой и косвенный методы для расчета потока денежных средств. Оперативное управление денежным потоком на основе прогноза денежного потока. Методика составления прогноза денежного потока и определения потребности в краткосрочном финансировании. Управление остатком денежных средств на расчетном счете. Факторы, влияющие на величину остатка. Модели Баумолла и Миллера-Орра управления денежным остатком на расчетном счете. Управление дебиторской задолженностью. Показатели эффективного управления дебиторской задолженностью. Кредитная политика, ее суть и элементы. Предоставление скидки с цены (спонтанное финансирование) как инструмент управления дебиторской задолженностью. В каких случаях оправдано предоставление скидок. Факторинг как способ снижения дебиторской задолженности и финансирования предприятия. Управление производственными запасами. Планирование потребности в производственных запасах на основе норм и нормативов. Показатели эффективности управления производственными запасами. Финансово-эксплуатационные потребности предприятия; сущность и расчет потребности. Оборачиваемость финансово-эксплуатационных потребностей. Факторы, влияющие на величину финансово-эксплуатационных потребностей.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Сущность и организация финансового менеджмента на предприятии.	конспект лекций, устный опрос

Тема 2. Финансовая отчетность как информационная основа управленческих решений в финансовом менеджменте	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3. Анализ эффективности инвестиционных проектов	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 4. Динамика системы бизнеса	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 5. Стоимость капитала предприятия и управление структурой капитала	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6. Управление оборотными активами предприятия	конспект лекций, устный опрос

Экзамен проводится в два этапа: в устной форме – ответы на вопросы и в письменной форме - тестирование.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Содержание финансового менеджмента и его значение в управлении предприятием.

2. Цели и задачи финансового менеджмента.

3. Система управленческих решений в финансовом менеджменте. Критерии оценки финансовых решений в каждой области.

4. Базовые концепции финансового менеджмента. Организационная структура управления капиталом на предприятии.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Состав бухгалтерской отчетности российских предприятий.

2. Структура баланса предприятия.

3. Виды анализа финансово-хозяйственной деятельности. Экспресс-анализ. Детализированный анализ.

4. Характеристика основных показателей, используемых в анализе финансово-хозяйственной деятельности.

5. Оценка деловой активности. Оценка рентабельности.

6. Оценка положения на рынке ценных бумаг.

Решение задач

Типовые задачи:

Задача №1.

Имеется два проекта. По первому проекту вероятность получения экономической отдачи в размере 30 тыс. руб. равна 0,4.

Вероятность получения экономической отдачи в размере 45 тыс. руб. равна 0,4. Вероятность получения экономической отдачи в размере 80 тыс. руб. равна 0,2.

По второму проекту вероятность получения экономической отдачи в размере 55 тыс. руб. равна 0,4.

Вероятность получения экономической отдачи в размере 70 тыс. руб. равна 0,3.

Вероятность получения в размере 90 тыс. руб. равна 0,3.

Определите какому проекту необходимо отдать предпочтение?

Какой проект является менее скованным?

Критерии выбора проекта – расчет показателей колеблем ости (вариации).

Задача №2

Фирма желает производить 20 тыс. шт. товара. Средние переменные издержки на производство и реализацию составляют 15 руб. на ед. товара.

Постоянные издержки составляют 250 тыс. руб. Фирма гарантирует получить прибыль в размере 50 тыс. руб.

По какой цене следует продавать товар?

Задача№3

Предприятие должно выбрать один из двух имеющихся проектов капитальных вложений, данные которых приведены в таблице (тыс. руб.).

Периоды	Проект 1		Проект 2	
	Затраты	Доход	Затраты	Доход
1	8000	-	5000	2000
2	-	4000	3000	2000
3	-	5000	-	5000
Итого	8000	9000	8000	9000

Определите NPV по каждому проекту, если ставка дисконтирования равна 15%.

Задача №4

Компания выпускает и продает один товар.

Ниже приведены данные, характеризующие ее деятельность, (руб.):

Выручка от реализации 15000

Переменные издержки 10000

Постоянные издержки 4000

Найдите сумму покрытия, коэффициент покрытия, рассчитайте пороговую выручку и запас прочности.

Сделайте выводы.

Задача №5

Затраты по проекту составили 16000 ден. ед.

Денежные поступления:

1 год – 4000 ден. ед.;

2 год – 8000 ден. ед;

3 год – 10000 ден. ед.;

4 год – 6000 ден. ед.

Определите внутреннюю норму прибыли проекта и сделать вывод если годовая банковская ставка составляет 32%.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Суть экономического анализа эффективности инвестирования капитала.

2. Показатели и методы, используемые для анализа инвестиционных решений.

3. Чистая приведенная стоимость; способ расчета; экономическое содержание; интерпретация различных значений.

4. Индекс прибыльности: способ расчета, экономическое содержание, интерпретация различных значений.

5. Анализ риска. Решение задач

Типовые задачи:

Задача №1.

Выберите наиболее привлекательный, с точки зрения выгодности вложения капитала, проект.

В качестве критерия необходимо взять расчет среднеквадратического отклонения и коэффициент вариации.

Данные для расчета.

Проект	Прибыль, тыс. руб.	Число случаев
1	20 25 30	30 40 30
2	50 40 60	20 40 20

Задача №2

Компания производит и продает один товар, переменные издержки на единицу которого, составляют 80 руб.

Товар продается по цене 100 руб./шт.

Постоянные издержки фирмы составляют 200 тыс. руб.

Какое количество товара должна продать фирма, чтобы получить 20 тыс. руб. прибыли?

Задача №3

Предприятие должно выбрать один из двух имеющихся проектов капитальных вложений, данные которых приведены в таблице (тыс. руб.).

Периоды	Проект 1		Проект 2	
	Затраты	Доход	Затраты	Доход
1	5000	2000	3000	2000
2	-	1000	2000	3000
3	-	3000	-	1000
Итого	5000	6000	5000	9000

Определите NPV по каждому проекту, если ставка дисконтирования равна 8%.

Задача №4

Компания выпускает и продает столы.

Переменные затраты не единицу составляют 5000 ден. ед. Суммарные постоянные затраты составляют 245000 ден. ед.

Цена продажи 8500 ден. ед.

Требуется определить:

1. Объем продукции в точке безубыточности;

2. Прибыли, которую получит компания, если продаст 76 столов;

3. Размер прибыли, при увеличении объема продаж на 25% и снижении цены одной единицы товара на 300 ден. ед.

Задача №5

Затраты по проекту составят 15000 ден. ед.

Ожидаемые денежные поступления за вычетом налогов составят:

1 год – 5000 ден.ед.;

2 год – 12000 ден. ед.;

3 год – 10000 ден. ед.

Определить внутреннюю норму прибыли проекта и сделать вывод, если годовая банковская ставка составляет 20%

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Актуальность управления прибылью предприятия.

2. Методы и инструменты, используемые в управлении прибылью предприятия.

3. Оптимизация объемов производства и прибыли при ограниченных ресурсах.

Решение задач

Типовые задачи:

Задача №1 Имеется два проекта.

По первому проекту вероятность получения экономической отдачи в размере 15 тыс. руб. равна 0,4.

Вероятность получения экономической отдачи в размере 50 тыс. руб. равна 0,2.

Вероятность получения экономической отдачи в размере 45 тыс. руб. равна 0,4.

По второму проекту вероятность получения экономической отдачи в размере 90 тыс. руб. равна 0,2.

Вероятность получения экономической отдачи в размере 150 тыс. руб. равна 0,1.

Вероятность получения в размере 50 тыс. руб. равна 0,7.

Определите какому проекту необходимо отдать предпочтение? Какой проект является менее скованным? Критерии выбора проекта – расчет показателей колеблем ости (вариации).

Задача №2

Компания производит и реализует один вид товара, переменные затраты на единицу которого приведены ниже, (руб.):

Сырье и материалы 20

Заработная плата 16

Переменные производственные накладные расходы 8

Переменные сбытовые накладные расходы 4

Цена реализации товара составляет 60 руб./шт., постоянные затраты составляют 136 тыс. руб.

Определите, какое количество товара должна реализовать компания, чтобы обеспечить получение прибыли в размере 32 тыс. руб.?

Задача №3

Ежемесячная выручка фирмы составляет 80 тыс. руб., переменные издержки 35 тыс. руб., постоянные издержки 38 тыс. руб.

Найдите сумму покрытия, рассчитайте пороговую выручку, запас прочности и сделайте выводы.

Задача №4

Из трех инвестиционных проектов инвестиционному управляющему необходимо выбрать наиболее прибыльный, с точки зрения сегодняшней стоимости будущих затрат и доходов.

Ставка дисконта равна 100%.

№ проекта	Годы реализации проектов						
	0	1		2		3	
	A	A	S	A	S	A	S
1	30	20	140	10	200	-	150
2	20	20	100	20	180	-	200
3	50	-	120	-	180	-	200

где A – инвестиции по проекту, ден. ед.;
S – денежные поступления, ден. ед.

Задача №5

Затраты по проекту составили 8000 ден. ед.

Денежные поступления:

1 год – 2000 ден. ед.;

2 год – 4000 ден. ед;

3 год – 40000 ден. ед.;

4 год – 6000 ден. ед.

Определите внутреннюю норму прибыли проекта и сделать вывод, если годовая банковская ставка составляет 10%.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Сущность категории «капитал».
2. Показатели эффективности функционирования капитала.

3. Понятия «цена капитала» и «стоимость капитала». Расчет средневзвешенной стоимости капитала предприятия.

4. Понятие оптимальной структуры источников. Расчет оптимальной структуры источников.

Решение задач

Задача 1.

На покупку машины требуется 16950 долл.

Машина в течение 10 лет будет экономить ежегодно (с учетом налогообложения прибыли) 3000 долл.

Ликвидационная стоимость машины равна нулю .

Руководство согласно на реализацию данного проекта только в том случае, если внутренняя норма прибыли будет не ниже 10% в год.

Задача 2.

Финансовый менеджер предприятия предложил Вам инвестировать Ваши 10 000 долл. в его предприятие, пообещав возвратить 13000 долл. через 2 года.

Имея другие инвестиционные возможности. Вы должны выяснить, какова процентная ставка прибыльности предложенного Вам варианта.

Задача 3.

Предприятие производит пылесосы, реализуя 2000 пылесосов ежемесячно по цене 1500 руб. (без НДС).

Переменные издержки составляют 800 рублей на один пылесос, постоянные издержки предприятия 400 тыс. руб. в месяц.

Начальник отдела маркетинга полагает, что увеличение расходов на рекламу на 100 тыс.руб. в месяц способно дать прирост ежемесячной выручки от реализации на 10%.

Следует ли одобрить повышение расходов на рекламу?

Задача 4.

Компания производит музыкальные инструменты, в том числе органы. Модель органа Д-14 очень перспективна и имеет большой потенциальный рынок. Есть смета затрат по модели Д-14 на 2014 г.:

Переменные затраты на единицу	ДЕ
Прямые материальные затраты	2300
Прямые трудовые затраты	800
Общепроизводственные расходы	600
Затраты на реализацию	500
Суммарные постоянные затраты	
Общепроизводственные расходы	195000
Расходы на рекламу	65000
Административные расходы	68000
Цена продажи	9500

Определить критическую точку для 2014.

Компания продала 65 органов в 2014 г.

Сколько прибыли она получила?

Менеджер компании составляет план на следующий 2015 г., ему необходимо рассчитать количество органов, которое компания должна продать, чтобы получить прибыль 95 400 ДЕ.

Предполагается, что цена продажи и затраты остаются неизменными.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Сущность управления оборотными активами.

2. Факторы, определяющие потребность предприятия в оборотных активах.

3. Политика управления оборотными активами.

4. Управление денежными средствами и их эквивалентами. Управление остатком денежных средств на расчетном счете.

5. Управление дебиторской задолженностью.

6. Управление производственными запасами.

7. Финансово-эксплуатационные потребности предприятия; сущность и расчет потребности.

Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
способен анализировать эффективность потребительского кредитования	Знает методы и направления повышения эффективности потребительского кредитования	Самостоятельно и верно анализирует эффективность потребительского кредитования

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам (экзамен):

1. Финансовый менеджмент как система и механизм управления финансами
2. Объекты и субъекты финансового менеджмента
3. Функции финансового менеджмента
4. Структура финансовой системы
5. Система управления финансами на предприятии
6. Задачи и цели управления финансами
7. Структура источников финансирования предприятия
8. Финансовые инструменты
9. Финансовые рынки
10. Аналитические показатели экспресс - анализа
11. Оценка и анализ экономического потенциала предприятия
12. Оценка финансового положения и финансовой устойчивости предприятия
13. Оценка и анализ результативности финансово - хозяйственной деятельности предприятия
14. Оценка деловой активности
15. Регулирование финансовых результатов
16. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия
17. Основы финансовой математики
18. Виды и анализ движения денежных потоков
19. Финансовое планирование (бюджетирование)
20. Основные понятия, используемые для анализа инвестиционных решений на предприятиях.
21. Показатели и методы, используемые для анализа инвестиционных решений.
22. Простые показатели инвестиционного анализа.
23. Стоимость денег во времени.
24. Показатели для оценки эффективности инвестиционных решений, учитывающие фактор времени.

25. Анализ риска.

Типовые задачи к зачету

1. Первоначальная сумма P=6000 руб., период начисления n=3 года, сложная процентная ставка j=12% годовых ежемесячно. Найти наращенную сумму, а также наращенную сумму при непрерывном начислении процентов. Сравнить результаты.
2. Первоначальная сумма положена на n=2 года под сложную ставку ссудных процентов i=15% годовых. Уровень инфляции за 1-й период составил 12%, за 2-ой год – 14%. Какова реальная доходность в виде сложной годовой ставки ссудных процентов?
3. Найти современную стоимость общей бессрочной ренты в выплатами по W=9000 руб. в начале каждого полугодия и процентной ставкой 12% годовых ежеквартально.
4. В апреле объем продаж составил 250000 руб. Себестоимость проданной продукции равна 110000 руб., а расходы (арендная плата и т.д.) – 40000 руб. Определить валовую прибыль и чистую прибыль.
5. Начальные запасы отсутствуют. В марте закуплены для реализации 300 единиц продукции по цене 16 руб. В апреле закуплены для реализации 400 единиц продукции по цене 15 руб. В мае проданы 500 единиц продукции по цене 30 руб. В июне проданы 100 единиц продукции по цене 31 руб. В июле закуплены для реализации 200 единиц продукции по цене 17 руб. В августе проданы 50 единиц продукции по цене 33 руб. Определить стоимость запасов на конец периода методом оценки запасов ХИФО.
6. Предприятие купило станок за S=27000 руб., период эксплуатации которого n=4 года. После этого станок можно будет продать на вторичном рынке за P=7000 руб. Определить методом равномерного начисления износа ежегодные начисления на износ и балансовую стоимость станка на конец каждого года.
7. На конец финансового года внеоборотные активы предприятия равны 120000 руб., оборотные активы – 50000 руб., а краткосрочные обязательства – 60000 руб. В течение отчетного финансового года объем продаж равен 350000 руб. Определить коэффициент оборачиваемости активов.
8. Проведите анализ ликвидности баланса, сделайте выводы. Назовите группы активов и пассивов. Определите краткосрочную и долгосрочную платежеспособность.

Актив	2017	2018	Пассив	2017	2018	Платеж. излишек (недостаток)	
						2017	2018
А 1	5400	9400	П 1	15200	62900		
А 2	6 600	42250	П 2	960	790		
А 3	11 300	38750	П 3	0	0		
А 4	28 900	36600	П 4	36 040	63310		
Баланс	52200	127000	Баланс	52200	127000		

9. На основании данных таблицы провести коэффициентный анализ ликвидности, дать оценку изменениям показателей в анализируемом периоде, определить краткосрочную и долгосрочную платежеспособность:

Показатели	Обозначение	2017	2018
Запасы, затраты	ЗЗ	4140	6800
Текущие активы	ТА	6854	9876
Текущие обязательства	ТО	3798	6743
Денежные средства	ДС	1915	2114

10. Определить тип финансовой устойчивости, дать оценку динамике и факторам, его определяющих.

Показатели, тыс. руб.	2017	2018	Изменение (+), (-)
1.Производственные запасы	600	653	
2.Собственный капитал	1684	1880	
3. Долгосрочные обязательства	5	5	
4. Внеоборотные активы	1143	1314	
5. Собственные оборотные средства			
6. Краткосрочные кредиты и займы	81	80	

11. Провести расчет влияния отдельных факторов на экономический результат от ускорения (замедления) оборачиваемости оборотных активов

Показатель	2017	2018	Изменение
			(+;-)

1. Выручка от продаж, тыс. руб.	1750165	1842192	92027
2. Средние за период остатки оборотных активов, тыс.руб.	899399	792175,5	-107223,5
3. Коэффициент оборачиваемости, об.			
4. Продолжительность оборота, дней (0,01)			
5. Сумма однодневного оборота, тыс. руб.			
6.Экономический результат:			
а) ускорение (-), замедление (+) оборачиваемости, дней			
б) сумма высвобожденных из оборота средств за счет ускорения оборачиваемости (-), тыс. руб.			
в) сумма вовлеченных в оборот средств в связи с замедлением оборачиваемости (+), тыс. руб.			
7. Расчет влияния отдельных факторов на экономический результат (+/-), тыс. руб. за счет:			
Продолжительность оборота условная, дней			
а) изменения средних за период остатков оборотных активов			
б) изменение выручки от продаж			
в) баланс отклонений			

12. Провести расчет влияния оборачиваемости оборотных активов на изменение прибыли, используя методику факторного анализа

Показатель		2017	2018	Изменение (+;-)
1. Выручка от продаж		1750165	1842192	92027
2. Прибыль от продаж		137003	123403	-13600
3. Средние остатки оборотных активов		899399	792175,5	-107223,5
4. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (до 0,001)				
5. Рентабельность продаж, коэф. (п. 2 : п. 1)				
6. Прирост (уменьшение) прибыли от реализации за счет изменения:				
а) средних остатков оборотных активов				
б) коэффициента оборачиваемости оборотных активов				
в) рентабельности продаж				
г) баланса отклонений, тыс. руб.				

13. Провести сравнительный анализ конкурирующих акционерных обществ. Сделать выводы на основе расчета показателей маржинального анализа.

№	Показатели	Методика расчета	Предприятие 1	Предприятие 2
1	Выручка от реализации, т.р.	В	10000	12000
2	Переменные издержки, т.р.	$З_{перем}$	6000	6500

3	Маржиналный доход (валовая маржа), т.р.	$МД=В-З_{перем}$		
4	Коэффициент маржинального дохода в выручке	К=МД/В		
5	Постоянные издержки, т.р.	$З_{пост}$	2500	3500
6	Прибыль, т.р.	$П=В-З_{перем}-З_{пост}$		
7	Точка безубыточности	$VРП_{кр}= З_{пост}/К$		
8	Зона безопасности (запас фин.прочности)			
	а) в т.р.	$ЗФП=В- VРП_{кр}$		
	б) в %	$ЗФП=В- VРП_{кр}/В$		
9	Структура маржинального дохода:			
	а) доля постоянных издержек, %	$З_{пост}$ /МД*100%		
	б) доля прибыли, %	П/МД*100%		
10	Сила воздействия операционного рычага, раз	СОР=МД/П		
11	Темпы изменения выручки к АО №1, %			
12	Темпы изменения прибыли к АО №1, %			

14. Оценить влияние на финансовые результаты от реализации изменений рыночной ситуации. Исходные данные:

Показатели	Значение	увелич. на 7% объем, сниж. цены на 10%	сниж. объема на 4%, повыш. цены на 5%
Выручка от реализации, тыс.руб.	33994,00		
Переменные затраты, тыс.руб.	9723,00		
Постоянные затраты, тыс.руб.	22688,00		
Прибыль от реализации, тыс.руб.	1583,00		

15.

Предприятие производит продукцию одного наименования, спрос на которую эластичен. Пусть рыночная цена на продукцию за отчетный период оставалась стабильной и составила 1000 руб. за единицу.
Переменные затраты составили 600 руб. в расчете на одно изделие. Общая величина постоянных затрат составила 10000 тыс. руб. Найти критический объем реализации, определить как он изменился при следующих условиях:
А) постоянные затраты увеличиваются на 10%;
Б) переменные затраты увеличиваются на 10%;

16. Определить изменение рентабельности всех активов и влияние факторов:
а) рентабельности продукции;
б) оборачиваемости активов (К об.)

Показатели	Формула	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонения
1.Чистая прибыль, тыс. руб.		36420	40256	3836
2.Объем реализации, тыс. руб.		273784	341280	67496
3.Стоимость всех активов, тыс. руб.		254200	252915	-1285
4.Рентабельность продукции, % (0,01)				
5.К.оборачиваемости (0,0001)				
6.Рентабельность активов, % (0,01)				

17.

Показатели, тыс. руб.	Прошлый год	Отчетный год	Отклонения
1. Балансовая прибыль	19 400	20 280	880
2. Выручка	116 000	126 000	10 000
3.Средний остаток оборотных средств	10 266	10 414	148
4.Среднегодовая стоимость ОПФ	85 290	85 134	-156

5.Среднегодовая стоимость НМА	430	416	-14
6.Общая сумма капитала	95 986	95 964	-22
7.Рентабельность капитала = п.1 / п.6*100			
8. рентабельность продаж = п.2/п.1			
9. Фондоотдача = п.2/п.4			
10. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств = п.2/п.3			
11. Фондоотдача НМА = п.2/п.5			

Провести факторный анализ рентабельности капитала.

18.

Показатели	Обозначение	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения
1. Выручка от реализации, руб.	РП	2443300	2572080	
2. Реинвестированная прибыль, руб.(накопленный капитал)	РИП	950360	1071810	
3. Ср. стоимость активов, руб.	СА	30702750	31000500	
4. Собственный капитал, руб.	СК	18728677	18910305	
5. Привлеченный капитал, руб.	ПК	11974073	12193295	
6. Валовая прибыль, руб.	ВП	1260040	1307670	
7. Собственные оборотные средства, руб.	СОС	3745736	3882061	

8. R активов (коэф)=ВП/СА	К1			
9. К обор. А = РП/СА	К2			
10. СК / ПК	К3			
11. РИП / СА	К4			
12. СОС / СА	К5			
13. Индекс кредитоспособности Альтмана	Z			

Рассчитать индекс кредитоспособности и определить влияние факторов: рентабельность активов, коэффициент оборачиваемости активов, соотношение СК и ПК, соотношение реинвестированной прибыли и активов, соотношение СОС и активов. Дать оценку вероятности возникновения банкротства.

19. На основании данных таблицы определить влияние факторов (фактический объем продаж, структурные сдвиги в продукции, средняя цена, себестоимость) на изменение прибыли (отчет по сравнению с планом).

Показатель	Объем выпуска, шт.		Себестоимость, руб.		Цена, руб.	
	план	отчет	план	отчет	план	отчет
1	2	3	4	5	6	7
Изделие А	22	20	25	25	38	36
Изделие Б	43	45	36	37	40	40
Изделие В	8	8	48	49	63	63
Изделие Г	20	22	46	46	50	53
ИТОГО:	93	95	155	157	191	192

Шкала оценивания (зачет)

Оценка «ЗАЧТЕНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно проанализировал финансовую, информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, задача решена верно.

Оценка «НЕЗАЧТЕНО» ставится обучающемуся, если он не проанализировал финансовую, информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, задача не решена.

Вопросы к устным ответам (экзамен):

1. Значение финансового менеджмента в управлении предприятием.

2. Цели финансового менеджмента.

3. Области принятия управленческих решений в финансовом менеджменте.

4. Система управленческих решений в финансовом менеджменте.

5. Организационная структура управления капиталом предприятия.

6. Основные финансовые документы отчетности предприятия и их содержание.

7. Виды анализа финансово-хозяйственной деятельности.

8. Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности.

9. Детализированный анализ финансово-хозяйственной деятельности. 10. Основные понятия, используемые для анализа инвестиционных решений на предприятиях.

11. Показатели и методы, используемые для анализа инвестиционных решений.

12. Простые показатели инвестиционного анализа.

13. Стоимость денег во времени.

14. Показатели для оценки эффективности инвестиционных решений, учитывающие фактор времени.

15. Анализ риска.

16. Прибыль как объект управления.

17. Точка безубыточности и запас финансовой прочности.

18. Управленческие возможности моделей анализа безубыточности.

19. Эффект производственного рычага.

20. Использование эффекта финансового рычага в управлении рентабельностью собственного капитала.

21. Оптимизация объемов производства и прибыли при ограниченных ресурсах.

22. Сущность категории «капитал». Виды капитала.

23. Понятия «цена капитала» и «стоимость капитала».

24. Стоимость основных источников капитала.

25. Расчет средневзвешенной стоимости капитала предприятия.

26. Управление структурой капитала. Формирование рациональной структуры источников средств предприятия.

27. Сущность управления и классификация оборотных активов.

28. Методика расчета потребности в оборотных активах.

29. Источники формирования оборотных активов.

30. Политика управления оборотными активами.

31. Управление денежными средствами и их эквивалентами.

32. Управление дебиторской задолженностью.

33. Управление производственными запасами.

34. Финансово-эксплуатационные потребности предприятия.

Шкала оценивания (экзамен)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно проанализировал и проинтерпретировал финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, для принятия управленческих решений.

Оценка «ХОРОШО» проанализировал и проинтерпретировал финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, для принятия управленческих решений, но допустил неточности или погрешности.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающемуся, если он с трудом проанализировал и проинтерпретировал финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, для принятия управленческих решений, допустил ошибки.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающемуся, если он не проанализировал и не проинтерпретировал финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, для принятия управленческих решений.

Тестирование проводится в письменной форме. Правильных ответов в каждом вопросе – может быть больше 1. Время на ответы – 35 минут.

Типовые вопросы к тестированию:

Временная стоимость денег

1. Краткосрочной финансовой целью деятельности предприятия НЕ является:

 максимизация прибыли предприятия при предусматриваемом уровне финансового риска

 максимизация прибыли при минимальном финансовом риске

☐ минимизация уровня финансового риска при предусматриваемом уровне прибыли

2. Корпоративное управление - это:

☐ постановка менеджмента в открытых акционерных обществах

☐ управление финансами на предприятиях

 система взаимодействия менеджмента с акционерами и другими заинтересованными сторонами

☐ управление производственно-технологическими процессами

3. Банковский вклад за один и тот же период увеличивается больше при применении ... процентов

☐ простых

 сложных

4. Годовая номинальная ставка банковского процента ... годовой фактической ставки

☐ больше

 меньше

☐ равна

5. Метод аннуитета применяется при расчете:

 равных сумм платежей за ряд периодов

☐ остатка долга по кредиту

☐ величины процентов на вклады

6. Сегодняшний рубль стоит:

 больше завтрашнего

☐ столько же, сколько и завтра

☐ меньше завтрашнего

7. Дисконтирование - это ...

☐ определение будущей стоимости сегодняшних денег

 определение текущей стоимости будущих денежных средств

☐ учет инфляции

8. Термин "альтернативные издержки" или "упущенная выгода" означает

☐ уровень банковского процента

 доход, от которого отказывается инвестор, вкладывая деньги в иной проект

☐ издержки по привлечению данной суммы денежных средств

☐ доходность государственных ценных бумаг

9. Термин "стоимость капитала" означает

☐ денежную оценку собственного капитала

☐ стоимостную оценку активов компании

☐ стоимость привлечения собственного и заемного капитала

☐ денежную оценку заемного капитала

☐ суммарную стоимостную оценку собственных и заемных источников финансовых ресурсов

10. Высокая ставка дисконта приводит к повышению рентабельности проекта, если:

☐ затраты осуществляются в первые периоды, доходы получаются в последние периоды времени

☐ затраты и доходы относятся к одним и тех же периодам времени

☐ большая часть дохода получается в начальные периоды времени

11. Внутренняя норма рентабельности означает ... проекта

☐ убыточность

☐ рентабельность

☐ безубыточность

12. Утверждение "Внутренняя норма рентабельности должна быть не ниже ставки процентов за кредит"

☐ верно в любом случае

☐ неверно

☐ верно при условии использования для инвестиций кредитных ресурсов

13. Допустимое отклонение фактических доходов от проектируемых определяется на основе оценки:

☐ внутренней нормы рентабельности

☐ времени осуществления проекта

☐ времени получения дохода

14. Денежный поток от проекта, необходимый инвестору, ... от ставки налога на прибыль.

☐ зависит

☐ не зависит

15. Чистый дисконтированный доход - показатель, основанный на:

☐ превышения результатов (выручки) над затратами (себестоимостью и капитальными вложениями) с учетом фактора дисконтирования

☐ суммы дисконтированных потоков денежных средств от операционной и инвестиционной деятельности

☐ суммы дисконтированных потоков денежных средств от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности

16. Финансовый менеджмент - это:

☐ практическая деятельность по управлению денежными потоками компании

☐ наука об управлении государственными финансами

☐ учебная дисциплина, изучающая основы учета и анализа

☐ управление финансами хозяйствующего субъекта

☐ научное направление в макроэкономике

17. Финансовая система предприятия объединяет:

☐ финансово-кредитную и учетную политику предприятия

☐ все виды и формы финансовых отношений на предприятии

☐ все финансовые подразделения предприятия

18. Функции финансов:

☐ планирование доходов и расходов предприятия и контроль за исполнением финансового плана предприятия

☐ формирование, распределение, перераспределение денежных фондов и контроль за этими процессами

☐ обеспечение своевременности платежей и дальнейшее распределение поступивших платежей

☐ управление финансово-хозяйственной деятельностью предприятия

☐ мобилизация денежных ресурсов для выполнения определенной функции предприятия и контроль за их использованием

19. Сущность финансового контроля на предприятии состоит в:

☐ контроле за распределением денежных фондов предприятия

☐ контроле за работой подразделений финансовых служб предприятия

☐ составлении отчетности для представления в государственные финансовые органы

20. Политика, в зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая, подразделяется на:

☐ финансовую стратегию и финансовое планирование

☐ финансовую тактику и финансовое планирование

☐ финансовую стратегию и финансовый контроль

☐ финансовое планирование и финансовый контроль

☐ финансовую стратегию и финансовую тактику

21. Финансовая стратегия предприятия - это:

☐ определение долговременного курса в области финансов предприятия, решение крупномасштабных задач

☐ решение задач конкретного этапа развития финансовой системы предприятия

☐ разработка принципиально новых форм и методов перераспределения денежных фондов предприятия

22. Финансовая политика предприятия - это:

☐ деятельность предприятия по целенаправленному использованию финансов

☐ планирование доходов и расходов предприятия

☐ совокупность сфер финансовых отношений на предприятии

☐ порядок работы финансовых подразделений предприятия

23. Финансовая тактика предприятия - это:

☐ решение задач конкретного этапа развития финансовой системы предприятия

☐ определение долговременного курса в области финансов предприятия, решение крупномасштабных задач

☐ разработка принципиально новых форм и методов перераспределения денежных фондов предприятия

24. Финансовый механизм - это совокупность:

☐ форм организации финансовых отношений, способа формирования и использования финансовых ресурсов, применяемых предприятием

☐ способов и методов финансовых расчетов между предприятиями

☐ способов и методов финансовых расчетов между предприятиями и государством

25. Составляющие финансового механизма:

☐ должностные лица

☐ система финансовых расчетов

☐ финансовые методы

☐ финансовые рычаги

☐ правовое обеспечение

☐ нормативное обеспечение

☐ информационное обеспечение

26. Финансовые цели деятельности компании:

☐ совершенствование качества продукции и услуг

☐ рост активов компании

☐ оптимизация денежных потоков

☐ ускорение оборачиваемости капитала

☐ увеличение доли предприятия на рынке

27. Финансовые цели деятельности компании:

☐ достижение финансовой устойчивости

☐ диверсификация деятельности

☐ поддержание ликвидности и платежеспособности

☐ рост капитализации компании

☐ достижение социальной гармонии в коллективе

28. Финансовые цели деятельности компании:

☐ снижение финансовых рисков

☐ совершенствование управленческих систем

☐ максимизация прибыли

☐ экономическая экспансия

29. Финансовые менеджеры преимущественно должны действовать в интересах:

☐ государственных органов

☐ кредиторов

☐ покупателей и заказчиков

☐ собственников (акционеров)

☐ рабочих и служащих

☐ стратегических инвесторов

30. Максимизация доходов акционеров является:

☐ краткосрочной задачей компании

☐ стратегической финансовой целью деятельности

☐ является нефинансовой целью

☐ не должна ставиться как финансовая цель

31. Верное утверждение :

☐ финансы фирмы - это ее денежные средства

☐ на предприятии может возникнуть ситуация, когда при наличии прибыли нет денег на счетах в банке

☐ предприятие, берущее кредит в банке, находится в плохом финансовом состоянии

☐ ускоренная амортизация способствует увеличению уровня самофинансирования

☐ индексация - способ сохранения реальной величины денежных ресурсов в условиях инфляции

32. Верное утверждение :

☐ ускоренная амортизация способствует увеличению уровня самофинансирования

☐ индексация - способ сохранения реальной величины денежных ресурсов в условиях инфляции

☐ итог баланса отражает рыночную оценку фирмы

☐ собственный капитал компании - полный синоним понятия "чистые активы"

☐ предприятие считается банкротом при наличии убытков

33. В состав выручки от реализации продукции предприятии включаются:

☐ стоимость продукции на складе предприятия, товаров отгруженных , срок оплаты по которым не наступил, и денежные средства предприятия в кассе и на расчетом свете

☐ остатки товаров на складе у покупателя, неоплаченные в срок, денежные средства в пути и остатки на расчетом счете предприятия

☐ налоги на добавленную стоимость, акцизы, денежные накопления предприятия и полная себестоимость продукции

☐ разность между отпускной ценой предприятия и ценой реализации в розничной торговле и прибыль предприятия

☐ товары, находящиеся на ответственном хранении у покупателя и на складе у продавца

34. Относятся к себестоимости продукции предприятия:

☐ текущие затраты на производство

☐ затраты на сырье, материалы, заработную плату работающих

☐ затраты на оборудование и капитальные затраты

☐ затраты предприятия на производство и реализацию продукции

☐ затраты на приобретение материалов и реализацию продукции

35. Коммерческие расходы включают затраты:

☐ на производство продукции

☐ общецеховые затраты

☐ затраты на основные и вспомогательные сырье и материалы

☐ по сбыту продукции

36. Трансакционные издержки - это издержки:

☐ производственные

☐ сбытовые

☐ по адаптации предприятия к рынку

37. Понятие "амортизационные отчисления" включает в себя:

☐ плановые отчисления от прибыли на формирование фондов для переоснащения производства

☐ отчисления в резервный фонд предприятия для покрытия непредвиденных расходов

☐ денежное выражение степени износа основных фондов

☐ косвенные расходы предприятия, связанные с приобретением оборудования, относимые на себестоимость

☐ часть общехозяйственных расходов, относимых на себестоимость продукции

38. Амортизационные отчисления начисляются на группы активов:

☐ продуктивный скот

☐ основные фонды

☐ акции в фондовом портфеле компании

☐ земельные участки

☐ деловая репутация

39. Прямые издержки - это издержки:

☐ непосредственно относящиеся на отдельный продукт

☐ не зависящие от объема производства и продаж

☐ сбытовые

40. Косвенные издержки - это:

☐ суммарные издержки

☐ издержки, связанные с производством нескольких продуктов

☐ расходы по оплате труда производственных рабочих

41. Определение цены продукции предприятия по методу полных затрат основывается на:

☐ расчете предельных затрат в зависимости от характера и масштабов увеличения спроса на продукцию

☐ совокупности всех прямых и косвенных издержек производства и реализации продукции

☐ расчете затрат, лежащих в основе калькуляции себестоимости продукции

42. Распределение косвенных издержек на единицу производимого товара или услуги на предприятии, выпускающем однородную продукцию целесообразно на основе:

☐ соотнесения их суммы с количеством произведенной продукции

☐ стоимости одного часа работы оборудования

☐ стоимости одного часа затраченного живого труда

43. На снижение себестоимости продукции влияют внутрипроизводственные факторы:

☐ изменение состава и качества природного сырья

☐ изменение размещения производства

☐ повышение технического уровня производства

☐ улучшение использования природных ресурсов

☐ улучшение структуры производимой продукции

44. Прибыль как экономическая категория отражает:

☐ заработную плату работников, величина которой определяется необходимостью воспроизводства рабочей силы

☐ доход, рассчитанный на основе объема реализованной продукции, исходя из действующих цен без косвенных налогов, торговых и сбытовых скидок

☐ сумму прибылей (убытков) предприятия от реализации продукции и доходов (убытков), не связанных с ее производством и реализацией

☐ финансовый результат деятельности предприятия

45. Прибыль является показателем:

☐ экономического эффекта

☐ экономической эффективности

☐ рентабельности производства

☐ доходности бизнеса

46. Понятие "рентабельность бизнеса" включает:

☐ отношение полученной предприятием выручки к сумме производственных затрат

☐ относительная доходность, измеряемая в процентах к затратам средств или капитала

☐ чистая прибыль на один рубль объема реализованной продукции

☐ отношение прибыли на единицу продукции к отпускной цене предприятия за единицу продукции

☐ полученный предприятием чистый доход

47. Рентабельность реализованной продукции рассчитывается как отношение:

☐ балансовой прибыли к полной себестоимости реализованной продукции

☐ прибыли от производства и реализации продукции к общим затратам на производства

☐ прибыли от производства и реализации продукции к полной себестоимости реализованной продукции

☐ прибыли от реализации продукции к выручке от реализации продукции

☐ балансовой прибыли к объеме реализованной продукции

48. Деление издержек предприятия на постоянные и переменные производится с целью:

☐ определения производственной и полной себестоимости

☐ планирования прибыли и рентабельности

☐ определения минимально необходимого объема реализации для безубыточной деятельности

☐ определения суммы выручки, необходимой для простого воспроизводства

49. Затраты на организацию производства и управление в себестоимости продукции - это ... затраты

☐ косвенные

☐ постоянные

☐ прямые

☐ переменные

50. Постоянные затраты в составе выручки от реализации - это затраты, величина которых не зависит от:

☐ натурального объема реализованной продукции

☐ заработной платы управленческого персонала

☐ амортизационной политики предприятия

51. Переменными расходами являются:

☐ заработная плата производственного персонала

☐ амортизационные отчисления

☐ административные и управленческие расходы

☐ материальные затраты на сырье и материалы

☐ расходы по сбыту продукции

☐ проценты за кредит

52. При увеличении выручки от реализации постоянные затраты:

☐ не изменяются

☐ уменьшаются

☐ увеличиваются

53. При увеличении выручки от реализации доля постоянных затрат в общей сумме затрат на реализованную продукцию:

☐ увеличивается

☐ уменьшается

☐ не изменяется

54. При увеличении натурального объема реализации сумма переменных затрат:

☐ увеличивается

☐ уменьшается

☐ не изменяется

55. При увеличении натурального объема реализации и прочих неизменных условиях доля переменных затрат в составе выручки от реализации:

☐ увеличивается

☐ уменьшается

☐ не изменяется

56. При снижении цен на реализованную продукцию и прочих неизменных условиях доля переменных затрат в составе выручки от реализации:

☐ увеличивается

☐ уменьшается

☐ не изменяется

57. При повышении цен на реализованную продукции и прочих неизменных условиях доля постоянных затрат в составе выручки от реализации:

☐ увеличивается

☐ уменьшается

☐ не изменяется

58. При одновременном снижении цен и натурального объема реализации доля переменных затрат в составе выручки от реализации:

☐ увеличивается

☐ уменьшается

☐ не изменяется

59. Операционный (маржинальный, равновесный) анализ - это анализ:

☐ выполнения производственной программы

☐ безубыточности

☐ динамики и структуры издержек

60. Понятие "порог рентабельности" (критическая точка, мертвая точка) отражает:

☐ чистый доход предприятия в денежной форме, необходимый для расширенного воспроизводства

☐ выручку от реализации при которой предприятие не имеет ни убытков, ни прибылей

☐ минимально необходимую сумму выручки для возмещения постоянных затрат на производство и реализацию продукции

☐ величину отношения полученной прибыли к затратам на производство

☐ отношение прибыли от реализации к выручке от реализации (без налогов)

61. Более быстрая оборачиваемость дебиторской задолженности по сравнению с кредиторской создает условия для ...

☐ повышения платежеспособности

☐ повышения рентабельности

☐ уменьшения потребности в собственных оборотных средствах

62. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности может быть достигнуто путем увеличения ...

☐ выручки от реализации

☐ кредиторской задолженности

☐ запасов

63. Денежный поток - это ...

☐ движение денежных средств в реальном режиме времени

☐ полученные предприятием прибыли

☐ активы компании

64. Денежные потоки/оттоки от инвестиционной деятельности включают:

☐ продажа оборудования

☐ получение ссуды в банке

☐ покупка ценных бумаг

☐ выкуп собственных акций

65. Денежные потоки/оттоки от финансовой деятельности включают ...

☐ финансирование хранения товарно-материальных запасов

☐ выдача заработной платы

☐ эмиссия акций

☐ начисление амортизации

☐ погашение кредитов

66. Рост текущих активов ...

☐ вызывает денежный приток

☐ вызывает денежный отток

☐ не влияет на денежные потоки

67. Рост текущих обязательств ...

☐ вызывает денежный приток

☐ вызывает денежный отток

☐ не влияет на денежные потоки

68. Амортизация входит:

☐ в денежный приток

☐ уменьшает отток

☐ не влияет на денежные потоки

69. Увеличение потребности во внешнем финансировании при любом значении темпа роста реализации вызывает изменения:

☐ уровень рентабельности продукции фирмы подрывается усилением конкуренции; объем реализации по-прежнему стабилен

☐ фирма переходит на продажу продукции в кредит (ранее продажа осуществлялась только за наличный расчет)

☐ фирма решает проводить расчеты со своими поставщиками в момент доставки сырья и материалов, а не с отсрочкой платежа на 30 дней, имея в виду уменьшение платежа на величину предоставленной поставщиком скидки за досрочную оплату

70. Увеличение потребности во внешнем финансировании при любом значении темпа роста реализации вызывает изменения:

☐ фирма заключает контракты на покупку некоторых компонентов для производства своей продукции вместо того, чтобы самой производить их

☐ принято решение о замене долгосрочных облигаций краткосрочными банковскими кредитами

☐ фирма начинает платить заработную плату работникам 2 раза в месяц (раньше они получали ее в конце месяца)

☐ уровень рентабельности продукции фирмы подрывается усилением конкуренции; объем реализации по-прежнему стабилен

☐ растут расходы на рекламу

71. Уменьшает денежные оттоки компании:

☐ сокращение затрат

☐ продажа или сдача в аренду внеоборотных активов

☐ отсрочка платежей по обязательствам

☐ использование частичной предоплаты

☐ приостановка выплаты дивидендов

72. Уменьшает денежные оттоки компании:

☐ реструктуризация дебиторской задолженности в финансовые инструменты

☐ привлечение внешних источников краткосрочного финансирования

☐ использование скидок поставщиков

☐ разработка системы скидок для покупателей

☐ вексельные расчеты и взаимозачеты

73. Уменьшает денежные оттоки компании:

☐ разработка системы скидок для покупателей

☐ дополнительная эмиссия акций и облигаций

☐ временное прекращение формирования портфеля долгосрочных финансовых вложений

☐ лизинг основных фондов

☐ ускоренная амортизация

74. Статьи баланса, обычно изменяющиеся пропорционально увеличению объема реализации.

☐ дебиторская задолженность

☐ векселя к оплате в банках

☐ задолженность по оплате труда

☐ отложенные к выплате налоги

☐ облигации

75. Статьи баланса, обычно изменяющиеся пропорционально увеличению объема реализации.

☐ обыкновенные акции

☐ прибыль до налогообложения

☐ ликвидные ценные бумаги

☐ задолженность по оплате труда

☐ отложенные к выплате налоги

76. Главная задача финансового планирования:

☐ обоснование производственно-технологической и инновационной политики предприятия

☐ определение необходимого объема финансовых ресурсов с учетом разумных резервов в рамках оптимальной структуры капитала

☐ оптимизация организационной структуры предприятия

☐ обеспечение маркетинговой стратегии

77. Прирост или снижение выручки от реализации в плановом периоде по сравнению с базисным непосредственно приводит к изменению в балансе:

☐ внеоборотных активов

☐ оборотных активов

☐ убытков

78. Увеличение выручки от реализации ...

☐ улучшает структуру баланса активов и пассивов

☐ ухудшает структура баланса

☐ улучшает или ухудшает в зависимости от других условий

☐ не влияет на структуру баланса активов и пассивов

79. Снижение выручки от реализации ...

☐ улучшает структуру баланса активов и пассивов

☐ ухудшает структура баланса

☐ улучшает или ухудшает в зависимости от других условий

☐ не влияет на структуру баланса активов и пассивов

80. Более быстрая оборачиваемость дебиторской задолженности покупателей по сравнению с оборачиваемостью кредиторской задолженности поставщикам при увеличении выручки от реализации приводит к ...

☐ недостатку источников финансирования прироста оборотных активов

☐ снижению платежеспособности

☐ снижению прибыли

81. Более медленная оборачиваемость дебиторской задолженности покупателей по сравнению с оборачиваемостью кредиторской задолженности поставщикам при увеличении выручки от реализации приводит к ...

☐ недостатку источников финансирования прироста оборотных активов

☐ снижению платежеспособности

☐ снижению прибыли

82. Более быстрая оборачиваемость дебиторской задолженности покупателей по сравнению с оборачиваемостью кредиторской задолженности поставщикам при уменьшении выручки от реализации приводит к ...

☐ недостатку источников финансирования прироста оборотных активов

☐ снижению платежеспособности

☐ снижению прибыли

83. Утверждение: "Если реализация в плановом периоде рентабельна, а дебиторская задолженность покупателей оборачивается медленнее кредиторской задолженности поставщикам, обязательно возникает проблема недостатка источников финансирования в балансе."

☐ верно

☐ неверно

84. Утверждение: "Если реализация в плановом периоде убыточна, а дебиторская задолженность покупателей оборачивается медленнее кредиторской задолженности поставщикам, обязательно возникает проблема недостатка источников финансирования в балансе."

☐ верно

☐ неверно

85. Планируемый рост выручки от реализации приводит к снижению платежеспособности предприятия ...

☐ всегда

☐ не всегда

☐ никогда

86. Уровень платежеспособности предприятии в базисном периоде принимается во внимание при планировании:

☐ выручки от реализации

☐ прибыли от реализации

☐ пассива баланса

87. Утверждение: "Если оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности одинакова, то в плановом периоде независимо от реализации по сравнению с базисным периодом изменение оборотных активов будет равно по сумме изменению кредиторской задолженности."

☐ верно

☐ неверно

88. Бюджет компании - это ...

☐ прогноз отношений предприятия с государственным бюджетом

☐ разновидность платежного календаря

☐ совокупность отчетной документации

☐ комплексная система сквозных оперативных финансовых планов

Шкала оценивания (экзаменационное тестирование)

Оценка		**Критерии оценки**
Баллы (процент выполненных заданий)	**5-балльная шкала**	
0 - 49	2	студент не смог провести количественную оценку собранной информации, испытывает трудности в осуществлении поиска информации по объекту исследования, затрудняется произвести сбор и анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии
50 – 64	3	студент проводит количественную оценку собранной информации, но допускает грубые с точки зрения выбора метода оценки ошибки, испытывает затруднения в осуществлении поиска информации по объекту исследования, производит сбор, затрудняется проанализировать данные, необходимые для решения поставленных экономических задач на предприятии

65 – 84	4	студент проводит количественную оценку собранной информации, но допускает неточности или незначительные ошибки, осуществляет поиск информации по объекту исследования, произвел сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии
85– 100	5	студент способен провести количественную оценку собранной информации, осуществить поиск информации по объекту исследования, произвести сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии

Тематика курсовых работ по дисциплине

1. Особенности формирования и реализации ценовой политики предприятия
2. Формирование бизнес-плана вновь создаваемого предприятия
3. Особенности формирования и реализации бизнес-плана по конкретному инвестиционному проекту
4. Финансовые риски в условиях перехода к рыночной экономике
5. Особенности управления оборотными средствами предприятия
6. Основные подходы к формированию и использованию фонда производственного и научно-технического развития предприятия
7. Основные подходы к формированию и использованию фонда социального развития предприятия
8. Особенности финансового планирования на предприятии в условиях его экономической нестабильности
9. Основные подходы к организации системы внутреннего контроля за деятельностью предприятия
10. Лизинг как капиталосберегающий способ развития производства
11. Методологические подходы к формированию финансовой стратегии предприятия
12. Оценка финансового состояния предприятия и прогнозный анализ перспектив его развития
13. Основы управления внереализационными поступлениями как элемент политики доходов
14. Особенности финансового анализа затрат на производство продукции как элемент политики расходов
15. Организация и управление деятельностью финансовой службы предприятия в условиях переходного периода
16. Особенности формирования финансовой службы на вновь создаваемом предприятии
17. Модель принятия инвестиционных решений в условиях рынка
18. Анализ финансового состояния предприятия
19. Показатели финансовых результатов предприятия
20. Методы формирования портфеля инвестиций предприятия
21. Фондовый рынок в России: становление и развитие
22. Система инвестиционных институтов в России и анализ их деятельности
23. Изучение биржевых сделок с ценными бумагами
24. Эмиссия ценных бумаг
25. Составление финансового плана предприятия
26. Финансовый контроллинг как основной инструмент финансовой политики фирмы
27. Инвестиционный менеджмент

28. Механизм операций с ценными бумагами
29. Анализ источников финансирования капитальных вложений
30. Экономико-статистическое изучение финансовых рисков и способов их снижения
31. Экономическое изучение состава финансовых ресурсов и их источников
32. Экономико-статистическое изучение финансового механизма
33. Изучение и анализ информационного обеспечения функционирования финансового механизма
34. Изучение финансового менеджмента как системы управления
35. Анализ и оценка финансового положения предприятия
36. Экономико-статистическое изучение показателей платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия
37. Изучение и построение системы базовых показателей в финансовом менеджменте
38. Экономико-статистическое изучение прибыли как показателя эффективности деятельности предприятия
39. Экономическое изучение отечественного рынка лизинга
40. Изучение видов ценных бумаг как объектов портфеля инвестирования
41. Оценка стоимости предприятия при слиянии и поглощении
42. Анализ финансовой отчетности (на примере конкретного предприятия)
43. Анализ основных финансовых результатов фирмы
44. Страхование банковских кредитов
45. Государстственное регулирование страховой деятельности
46. Механизмы обеспечения финансовой устойчивости страховой компании
47. Страхование коммерческих рисков
48. Банковские холдинги и их деятельность на финансовых рынках: зарубежный и отечественный опыт
49. Финансовый менеджмент в системе управления современным банком
50. Организация финансового контроля в банке
51. Финансовое управление компанией
52. Разработка финансовой политики предприятия
53. Лизинг в финансовой деятельности предприятия
54. Управление инвестиционной деятельностью предприятия
55. Использование аутсорсинга финансов в деятельности предприятия
56. Управление финансовыми рисками
57. Проектное финансирование и его особенности
58. Финансирование инновационных проектов
59. Планирование потребности в капитале (инвестициях)
60. Формирование, оценка и управление инвестиционным портфелем
61. Анализ и планирование прибыли и рентабельности предприятия
62. Структура капитала фирмы и ее влияние на результаты деятельности предприятия
63. Управление оборотным капиталом фирмы
64. Управление движением денежных средств на предприятии
65. Финансовый бенчмаркинг как инструмент управления финансами предприятия
66. Управление кредиторской задолженностью на предприятии
67. Управление дебиторской задолженностью на предприятии
68. Совершенствование финансового планирования в системе управления предприятием
69. Управление заемным капиталом
70. Облигационные займы как способ формирования финансовых ресурсов организации
71. Финансовый менеджмент на предприятиях малого бизнеса
72. Организация финансового контроля на предприятии
73. Система сбалансированных показателей в управлении финансовой деятельностью предприятия
74. Управление формированием и движением финансовых ресурсов на предприятии

75. Формирование финансового имиджа организации.

Рекомендации по выполнению курсовой работы

Курсовая работа является важнейшим элементом самостоятельной работы студентов. Основной целью курсовой работы является создание и развитие навыков исследовательской работы, умения работать с научной литературой, делать на основе ее изучения выводы и обобщения.

Курсовая работа является научной разработкой конкретной темы исследования в ходе обучения и овладения студентами определенной медиа-специальностью в сфере деловой и политической журналистики. Являясь небольшой учебной статьей или описанием проекта, курсовая работа должна по содержанию и форме представлять собой научный текст, где обозначены теоретические подходы к поставленной проблеме.

Курсовая работа должна показать умение студента самостоятельно изложить проблему, выявить наиболее приоритетные вопросы, применить элементы исследования, или представить собственные экспериментальные или опытные данные.

Курсовая работа отличается от научных докладов и аудиторных выступлений студентов тем, что ее должен выполнять каждый обучающийся в письменном виде, в согласованной с научным руководителем форме и в строго обозначенные сроки. Между тем, проблематика курсовой работы может быть использована в устном выступлении на семинарском или практическом занятии.

Курсовая работа не может быть простой компиляцией и состоять из фрагментов различных статей и книг. Она должна быть научным, завершенным материалом, иметь факты и данные, раскрывающие взаимосвязь между явлениями, процессами, аргументами, действиями и содержать нечто новое: обобщение обширной литературы, материалов эмпирических исследований, в которых появляется авторское видение проблемы и ее решение. Этому общетеоретическому положению подчиняется структура курсовой работы, ее цель, задачи, методика исследования и выводы.

Курсовая работа является квалификационным учебно-научным трудом студента, посвященным самостоятельной разработке избранной проблемы.

1. Четкое сформулированы: проблема и исследовательские вопросы.
2. Обоснована их актуальность, степень изученности, состояние исследованности.
3. При ее исследовании используются методологические знания.
4. Выполняется на основе знакомства с теоретическими и практическими подходами к анализируемым проблемам, содержит научные выводы, имеющие значение для дальнейшего изучения актуальных вопросов функционирования СМИ.
5. В завершенном виде представляет целостное, однородное исследование.

Следует учесть, что выбор темы курсовой работы осуществляется свободно, включая и право студента на свою тематику с подробным обоснованием необходимости ее разработки.

Порядок работы над курсовой темой включает следующие этапы:

- Выбор темы и беседа с руководителем, утверждение ее кафедрой;
- Сбор материала, поиск литературы по теме, подготовка библиографии, составление личного рабочего плана;
- Подготовка первого варианта;
- Сдача первого варианта курсовой работы научному руководителю;
- Доработка текста по замечаниям, его окончательное оформление и представление на кафедру, где должен быть приложен отзыв научного руководителя с оценкой проделанной работы. Присутствие руководителя на защите курсовой работы студента обязательно.

Выбор темы работы.

Работа над курсовой работой начинается с выбора темы, к которому следует отнестись очень ответственно. Тематика курсовых работ предлагается кафедрой. Она носит примерный характер. Студент, исходя из своих научных интересов, может, по согласованию с преподавателем, предложить собственную тему курсовой работы, которая должна соответствовать проблематике той дисциплины, в рамках которой работа выполняется. Выбор темы работы должен основываться на первичном изучении содержания проблемы. Только в этом случае он окажется осознанным, что является важной предпосылкой успешного написания работы.

Основная сложность при выборе темы может заключаться в том, что этот выбор и, отчасти, написание работы происходит в процессе изучения предмета, а не по его окончании. В связи с этим студенту целесообразно обратиться к консультациям преподавателя, который направит поиск студента в нужное русло, но в то же время они не заменят работы студента на стадии выбора темы.

Составление предварительного варианта плана

На основе предварительного ознакомления с литературой и цифровым материалом, который может быть, использован при написании курсовой работы, составляется первоначальный вариант плана курсовой работы. Обычно курсовая работа состоит из введения, двух-четырех параграфов и заключения.

При составлении плана следует, прежде всего, наметить основные «вехи», определить примерный круг вопросов, которые будут рассмотрены в отдельных параграфах, и их последовательность. Эти вопросы могут, в окончательно отработанном варианте плана не указывается, но на первоначальном этапе они используются для так называемого рабочего, развернутого плана, по которому и пишется курсовая работа.

Любая тема может быть раскрыта по–разному. Но именно план курсовой работы отражает ее основные направления. План работы должен отражать основную идею работы, раскрывать ее содержание и характер. В нем должны быть выделены наиболее актуальные вопросы темы.

При составлении плана не должно быть шаблона. И все же обычно первый параграф курсовой работы освещает теорию вопроса; в последующих параграфах излагается основной вопрос темы. Составленный план студент согласовывает с руководителем курсовой работы.

Порядок подготовки курсовой работы

Порядок подготовки работы обычно включает следующие основные этапы.

1. Составление примерного плана. В процессе написания работы план может корректироваться.
2. Подбор литературы в соответствии с целями, отраженными в плане. При этом одинаково важно, как прислушиваться к советам научного руководителя, так и проявлять должную самостоятельность. Не существует единственного источника, в котором студент мог бы найти полную библиографию по интересующей его проблеме. Появление новых публикаций -непрерывный процесс, за которым следует научиться постоянно следить.

Подбор литературы является ответственным этапом написания любой научной работы, требующим определенных усилий. В составлении библиографии большую помощь могут оказать систематические каталоги и специальные обзоры новой литературы научных библиотек, периодические информационные издания. Необходимо самостоятельно ознакомиться с публикациями в специальных журналах. Большой объем полезной информации можно найти на сайгах в сети Интернет. Данный этап завершается составлением библиографии - списка публикаций по выбранной теме, с которыми надлежит ознакомиться.

3. Изучение подобранной литературы. Работу на этом этапе целесообразно сопровождать записями, в той или иной форме фиксирующими главную мысль и систему доказательств автора, изучением статистического и факто логического материала с соответствующими пометками, составлением кратких аннотаций просмотренных источников. Подобные усилия значительно облегчают дальнейшую работу, делают ненужным повторное обращение к одному и тому же источнику информации.

4. Написание текстового варианта работы. Перед тем, как перейти к написанию текста, следует досконально продумать логику изложения, систему аргументов для доказательства главной мысли. Этот этап заканчивается формулировкой основных тезисов.

Здесь необходимо помнить ряд важных моментов.

Не следует допускать дословного копирования, переписывания прочитанной литературы. Изложение должно вестись самостоятельно, своими словами и свидетельствовать том, что автор разобрался в существе рассматриваемых вопросов, имеет свою точку зрения и умеет ее изложить так, чтобы было понятно другим. Это не исключает возможности цитирования, каждая цитата должна соответствующим образом оформляться.

Изложение должно вестись грамотным языком, без стилистических и логических ошибок. Важно заранее определить четкую структуру работы.

Сноски, ссылки на различные источники, примечания оформляются в соответствии с существующими правилами.

Содержание работы

Правильно оформленная работа должна включать в себя:

1. Титульный лист.
2. Содержание.
3. Введение.
4. Основную часть.
5. Заключение.
6. Список использованной литературы
7. Приложение (я).

Во введении отражаются следующие основные моменты:

- актуальность темы;
- цель и конкретные задачи исследования, которые автор поставил перед собой;
- объект и предмет исследования.

Введение должно быть кратким (1-2 страницы) и четким. Его не следует перегружать общими фразами. Главное, чтобы читающий понял, чему посвящена работа, какие задачи автор сам для себя наметил.

Основная часть состоит из глав, которые могут делиться на параграфы, а параграфы, в свою очередь. - на пункты. Название какой-то главы не должно полностью совпадать с названием курсовой работы (в противном случае наличие других глав становится излишним), а название какого-то параграфа дублировать название главы. В курсовой работе должно быть две главы (при необходимости допускается три главы). Первая глава носит теоретический характер. Во второй главе проводится анализ по теме исследования и делаются выводы.

В заключении следует четко сформулировать основные выводы, к которым пришел автор. Выводы должны быть краткими и органически вытекать из содержания работы. Разрешается повторить основные выводы соответствующих глав, но при этом предпочтительнее стремиться сделать некоторые обобщения по результатам проведенного исследования в целом.

Список использованной литературы оформляется по установленному порядку. Он включает в себя всю литературу, на которую есть ссылки в тексте, а также те важнейшие

источники, которые были так или иначе использованы, хотя и не приведены в ссылках и примечаниях.

Приложения - этот элемент структуры работы не является обязательным. Приложения целесообразно вводить, когда автор использует относительно большое количество громоздких таблиц, статистического материала. Такой материал, помещенный в основную часть, затруднил бы чтение работы. Обычно в тексте достаточно лишь сослаться на подобную информацию, включенную в приложение.

Защита работы

После завершения окончательного варианта работы студент должен пройти Антиплагиат и предоставить распечатанный протокол. К защите допускаются работы, имеющие не менее 61% оригинальности.

Во время защиты автор должен быть готов за 5 минут устно изложить результаты проведенного исследования и ответить на вопросы. Окончательная оценка выставляется студенту по результатам защиты работы.

Основные критерии оценки курсовой работы вытекают из предъявляемых к ней требований. Такими критериями являются следующие.

1) Глубина анализа, умение разобраться в затронутых проблемах.

2) Самостоятельность, творческий подход к рассматриваемой проблеме.

3) Использование новейшего факто логического и статистического материала.

4) Полнота решения всех тех задач, которые автор сам поставил себе в работе.

5) Грамотность, логичность в изложении материала

6) Качество оформления.

Курсовая работа должна быть написана в сроки, устанавливаемые кафедрой. Работу, которую преподаватель признал неудовлетворительной, возвращается для переработки с учетом высказанных в отзыве замечаний. Несвоевременное предоставление курсовой работы на кафедру приравнивается к неявке на экзамен, поэтому студентам, не сдавшим без уважительной причины в срок курсовую работу, ставится неудовлетворительная оценка. Студент, не сдавший курсовую работу в срок, считается имеющим академическую задолженность и не допускается к сдаче экзамена по данной дисциплине.

Шкала оценивания (курсовая работа):

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающему, который выполнил в срок и на высоком уровне все задания курсовой работы, проявил самостоятельность, творческий подход и инициативу, в установленные сроки представил качественно и аккуратно оформленный текст, успешно защитил его перед преподавателем, глубоко и развернуто ответил на все вопросы и продемонстрировал успешное овладение компетенциями.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, который полностью выполнил весь намеченный объем курсовой работы, но допустил единичные ошибки в содержании и/или технические погрешности и неточности в оформлении работы, успешно защитил её перед преподавателем, ответил на все вопросы, продемонстрировал успешное овладение компетенциями.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, который выполнил все задания курсовой работы, но не проявил глубоких теоретических знаний и умений применять их на практике, допустил ошибки в оформлении работы, а при её защите не смог ответить на все вопросы педагога, не в полной мере овладел компетенциями.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, который не выполнил курсовой работу и не представил ее на проверку в установленный срок, либо заявленная тема работы не соответствует её содержанию или раскрыта не в полной мере, либо обучающийся выполнил правильно менее 50 % заданий.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;

- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;

- выполнять все задания, предложенные преподавателем;

- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;

- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;

- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1. Основная литература					
№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз.в библиотеке	Наличие в ЭБС
1.	Кириченко Т.В.	Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]:	М.: Дашков и К, 2014.— 484 с.		Режим доступа: http://ww

		учебник			w.iprbookshop.ru/11000.html
6.2. Дополнительная литература					
1.	Никулина Н.Н.	Финансовый менеджмент организации. Теория и практика [Электронный ресурс]: учебное пособие	М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 511 с		http://www.iprbookshop.ru/10515 .— ЭБС «IPRbooks»
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы					
6.4. Нормативные правовые документы					
1					
6.5. Интернет-ресурсы					
1	Универсальная интернет-энциклопедия Wikipedia http://ru.wikipedia.org				
2	Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/				
3	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru				
6.6. Иные источники					
1					

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/

2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.08 Страхование

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023 г.

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., Д.Г. Синицина

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.08 Страхование рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 5

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 5

3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 6

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модуля) 9

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 22

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....25

6.1. Основная литература 25

6.2. Дополнительная литература 25

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы 25

6.4. Нормативные правовые документы 25

6.5. Интернет-ресурсы 25

6.6. Иные источники 25

7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины ……25

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями: ПКс ОС II - 6

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) освоения компетенции
ПКс ОС II – 6	Способность организовать мероприятия по повышению эффективности потребительского кредитования	способен анализировать эффективность потребительского кредитования

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Проведение расчетов, необходимые для составления договоров страхования	ПКс ОС II – 6	на уровне знаний: - знать методику расчетов по основным финансовым инструментам, анализ потоков платежей и финансовую оценку проекта
		на уровне умений: осуществлять расчеты по основным финансовым инструментам, анализ потоков платежей и финансовую оценку проекта.
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины 4 зачетные единицы.

Количество академических часов/, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся:

- 6 часа лекций,
- 10 часов практических занятий,
- 122 часа самостоятельной работы.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций

предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.08 «Страхование» изучается по очно-заочной форме обучения в 7 семестре.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Экономика организации»

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой,

Наименование тем	Количество академ. часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. История страхования, экономическая сущность страхования.	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Основные понятия страхования, формы договора страхования.	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 3. Страховое право.	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос,
Тема 4. Классификация страхования.	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 5. Имущественное страхование.	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6. Страхование ответственности.	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 7. Личное страхование. Роль накопительного страхования жизни в современном обществе.	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 8. Управление страховыми рисками организации.	40	2		2		36	устный опрос, решение задач
Консультация	2						
Промежуточная аттестация	4						Зачет с оценкой
Всего	144	6		10		122	4

Содержание дисциплины

Тема 1. История страхования, экономическая сущность страхования.

Предпосылки возникновения страхования. Ранние способы ведения страхования. Страхование в Древнем Риме. Страхование в средние века. Страхование в Англии. Страхование в дореволюционной России. Государственное страхование в СССР. Современное страхование в России.

Экономическая сущность страхования. Страхование как особый необходимый вид экономической деятельности. Имущественный интерес. Способы защиты имущественных интересов. Страховой интерес. Страховая защита. Понятие страхового фонда. Организационные формы страхового фонда. Экономическая категория страховой защиты и ее признаки. Страховой риск как сущность экономической категории страховой защиты.

Функции страхования. Рисковая функция. Предупредительная функция. Сберегательная функция. Контрольная функция. Актуальность страхования, как экономической категории в условиях рынка.

Тема 2. Основные понятия страхования, формы договора страхования.

Страхователь. Страховщик. Выгодоприобретатель. Объект страхования. Страхуемые риски. Страховое покрытие. Страховая сумма. Страховая стоимость. Страховая премия (взнос). Франшиза. Экономическая сущность франшизы. Страховой случай. Страховое возмещение страховое и обеспечение. Аварийный комиссар. Сюрвейер. Сострахование. Перестрахование. Страховой пул. Страховые резервы.

Страховой полис, правила страхования, заявление на страхование.

Тема 3. Страховое право.

Отношения, регулируемые страховым правом. Глава 48 ГК РФ – Страхование. Добровольное и обязательное страхование. Интересы, страхование которых не допускается. Последствия превышения страховой суммы над страховой стоимостью. Двойное страхование. Договор имущественного страхования. Договор личного страхования. Существенные условия договора страхования. Заключение договора страхования. Вступление договора страхования в силу.

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ». Функции страхового надзора. Лицензирование страховой деятельности.

Тема 4. Классификация страхования.

Общие основы и принципы классификации страхования. Многоплановость уровней классификации страхования. Отрасли страхования. Виды страхования. Разновидности страхования. Добровольная и обязательная формы страхования. Государственная форма страхования. Классификация страхования Департамента страхового надзора Минфина РФ в целях лицензирования.

Тема 5. Имущественное страхование.

Классификация имущественного страхования. Объекты имущественного страхования. Страховые риски. Исключения из страховой защиты. Оценка страхуемого имущества и определение страховой суммы (действительной стоимости). Страхование по первому риску.

Страховые операции в имущественном страховании: расчет выкупной суммы, переоформление договора, возникновение пропорционального страхования после выплаты страхового возмещения.

Страхование имущества предприятий. Страхование средств наземного транспорта. Страхование грузов. Страхование строительно-монтажных рисков. Страхование технических рисков. Страхование финансовых рисков.

Тема 6. Страхование ответственности.

Объект страхования ответственности. Страхование профессиональной и гражданской ответственности. Отличие страхования ответственности от других видов страхования. Специфика страховых операций при страховании ответственности.

Страхование гражданской ответственности автовладельцев. Международная система «Зеленая карта». Страхование ответственности эксплуатантов опасных

производств. Страхование ответственности перевозчика. Страхование ответственности перевозчика.

Тема 7. Личное страхование. Роль накопительного страхования жизни в современном обществе.

Классификация личного страхования. Личное страхование, как фактор социальной стабильности государства. Подвиды личного страхования. Объекты страхования. Страхование от несчастных случаев и болезней. Виды страхования жизни: смешанное, на дожитие, возвратное. Страхование ренты и его разновидности. Добровольное и обязательное медицинское страхование.

Тема 8. Управление рисками организации.

Риски, поддающиеся и неподдающиеся страхованию. Организация страхования рисков предприятия.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. История страхования, экономическая сущность страхования.	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Основные понятия страхования, формы договора страхования.	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3. Страховое право.	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 4. Классификация страхования.	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 5. Имущественное страхование.	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6. Страхование ответственности.	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 7. Личное страхование. Роль накопительного страхования жизни в современном обществе.	конспект лекций, устный опрос
Тема 8. Управление страховыми рисками организации.	конспект лекций, устный опрос

4.1.2. Зачет с оценкой проводится в устной форме – ответы на вопросы, и в письменной форме – решение задач.

4. 2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые вопросы для устного опроса к теме 1.

1. Предмет научной дисциплины «Страхование».
2. Задачи страхования. Понятийный аппарат науки и практики страхования.

3. Значение страхования для личной и экономической жизни людей. Исторические типы страхования в человеческом обществе.

4. Страховой рынок РФ: становление, содержание. Государственное регулирование страхового рынка в РФ.

Типовые вопросы для устного опроса к теме 2.

1. Страховая защита экономических интересов отдельных людей и общества. Общественные страховые резервы и фонды, в т.ч. резервы страховщиков, как материализация экономических отношений страховой защиты.

2. Самострахование как исторически первый и современный способ страховой защиты. 3.Страхование как исторически второй и современный способ страховой защиты: его экономические признаки, сущность, функции, место, роль, особенности по сравнению с другими экономическими отношениями.

Типовые вопросы для устного опроса к теме 3.

1. Трехступенчатая система правового регулирования страхового хозяйства в России: гражданское право – исходная общая основа регулирования рыночного хозяйства, в том числе страхового: Гражданский кодекс Российской Федерации. 1995 г. Часть 1; 1996 г. Часть 2.

2. Вторая ступень – специальное законодательство по страховому делу РФ. Ведомственные нормативные акты и документы по страховому делу в РФ.

3. Интерпретация трехступенчатой системы правового регулирования страхового хозяйства РФ в инструментах непосредственных взаимоотношений страховщиков и их клиентов.

4. Общие условия и правила страхования. Заявление на страхование. Договор страхования. Страховое свидетельство (полис, сертификат).

Типовые задачи:

Страховое общество «Эсквайр» заключило комбинированный договор страхования автомобиля, принадлежавшего Яковлеву, жизни и здоровья водителя и пассажиров и гражданской ответственности водителя – гражданина Сидорова, управляющего автомобилем по доверенности. В период действия договора друг Сидорова – Петров, управляя автомобилем, сбил пешехода Иванова, причинив ему телесные повреждения, в результате которых тот стал инвалидом II группы с постоянно назначенной пенсией. Кроме того, автомобиль был полностью уничтожен и не подлежал восстановлению. Страховое общество выплатило Сидорову, находившемуся в момент аварии в автомобиле, стоимость автомобиля и начало выплачивать возмещение Иванову, после чего обратилось в суд с регрессным иском, требуя взыскать с Петрова стоимость автомобиля и суммы, уже выплаченные Иванову. Петров иск не признал.

Решите данный спор. Изменится ли решение, если будет установлено, что Петров незаконно завладел автомобилем?

Цифиркин застраховал принадлежащий ему на праве собственности колбасный завод и риск неполучения прибыли от его эксплуатации на сумму 100 тыс. руб. В результате поджога неизвестным злоумышленником заводу был причинен ущерб на сумму 80 тыс. руб.; 30% суммы ущерба составили потери доходов от выпуска и продажи колбас. По мнению независимого оценщика, отраженному в полисе, стоимость завода на момент заключения договора страхования составила 200 тыс. руб.

Рассчитайте сумму страхового возмещения. Изменится ли решение, если в полисе будет сказано, что «возмещению подлежит любой ущерб в пределах страховой суммы»?

В договоре страхования была предусмотрена обязанность страхователя немедленно, но не позднее пяти дней, сообщить страховщику о наступившем страховом случае – угоне автомобиля. Причем такое извещение должно быть сделано страхователем путем личной явки в офис страховщика. Однако после заключения договора страхования страхователь продал автомобиль. Покупатель автомобиля обратился в страховую компанию на третий день после угона, но не был пропущен в офис страховщика его службой безопасности, поскольку в страховом полисе был назван совершенно иной страхователь. Только на десятый день покупателю удалось встретиться с руководством

страховщика и сообщить о наступившем страховом случае. Тем не менее, в выплате страхового возмещения страхователю было отказано по причине пропуска срока заявления о страховом случае. Страхователь обратился в суд с иском, ссылаясь на то, что факт угона автомобиля подтверждается постановлением о возбуждении уголовного дела.

Решите дело. Какова природа срока подачи заявления о наступлении страхового случая?

Типовые вопросы для устного опроса к теме 4:

1. Система классификации страхового дела в РФ по различиям в объектах страхования.

2. Классификация страхования по другим критериям на подотрасли и виды в РФ.

3. Классификация страхового предпринимательства по формам.

4. Принципы страхования их реализации в РФ.

Типовые вопросы для устного опроса к теме 5:

1. Отражение общих условий страхования в содержании правил и договоров имущественного страхования: их субъекты и объекты, страховая оценка имущества, объем страховой ответственности, страховая сумма, страховое возмещение, страховые взносы и льготы при страховании имущества, договор страхования, (заключение, сроки страхования, оплата и действие договора страхования).

2. Содержание правил и договора страхования имущества юридических лиц (на примере страхования производственных фондов предпринимательских фирм).

3. Содержание правил и договоров страхования имущества граждан (физических лиц): строений, средств транспорта.

4. Определение ущерба и страхового возмещения при имущественном страховании.

Типовые задачи:

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. Стоимостная оценка объекта страхования – 4,75 млн руб., страховая сумма – 2,8 млн руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 3 млн руб.

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 195 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 210 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля составил 112 тыс. руб.

В чем сходство, а в чем различие между системой пропорциональной ответственности и системой страхования первого риска?

Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 200 млн руб. Ставка страхового тарифа – 0,3 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 4 %». Скидка к тарифу – 2 %. Фактический ущерб страхователя составил 13,5 млн руб.

Рассчитайте размер страхового взноса и страхового возмещения.

В результате ДТП уничтожен автомобиль. Его действительная первоначальная стоимость – 200 тыс. руб., износ на момент заключения договора страхования – 10 %. Стоимость пригодных деталей после страхового случая составила 15 тыс. руб. (с учетом износа – 13,5 тыс. руб.). На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2,5 тыс. руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза 2 тыс. руб.

Исчислите ущерб страхователя и размер страхового возмещения, если автомобиль застрахован на 70 % от действительной стоимости.

Типовые вопросы для устного опроса к теме 6:

1. Общие основы страхования ответственности: сущность, формы и виды, субъекты и объекты страхового отношения, объем страхового покрытия, страховые тарифы и взносы, заключение, действие, прекращение договоров страхования.

2. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. Страхование ответственности на случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности.

Типовые задачи:

Турагент РФ предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой реализовать индивидуальные и групповые туры и городах Турции на сумму 500 млн. д.е. с возможностью получения прибыли 50млн. д.е. (рентабельность 10%). Турфирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за неполучение планируемой прибыли в разнице 70%. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация путёвок о-ставила 300 млн. д.е. и только 21 млн. д.е. прибыли (рентабельность 7%).

Определить размер финансового ущерба (У) и величину страхового возмещения турфирме (В).

Заключается договор страхования профессиональной ответственности врача. Страховая сумма (S) установлена 40000 руб. базовый тариф по данному виду страхования (Т) 2%. В предшествующем страхованию году врач обучался на курсах повышения квалификации и получил диплом. Коэффициент к тарифу за повышение квалификации 0,8.Определите размер страхового платежа.

Рассчитайте платеж по договору страхования ответственности водителя, если базовая ставка платежа для легкового автомобиля составляет при сроке страхования 1 год - 1980 руб.; коэффициент к тарифу, зависящий от территории эксплуатации автомобиля (определяется по месту регистрации собственника автомобиля), составляет 0,5; коэффициент, зависящий от возраста и стажа водителя составляет 1,2; коэффициент, зависящий от мощности двигателя составляет 1,5.

Объект стоимостью 6 млн. д.е. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым - на сумму 2,5 млн. д.е., вторым - на сумму 2 млн. д.е., третьим - на сумму 1,5 млн. д.е. Страховым случаем объекту нанесён ущерб в сумме 1,8 млн. д.е.Определите размер выплаты (В) страхователю каждым страховщиком.

Типовые вопросы для устного опроса к теме 7:

1. Отражение общих условий страхования в правилах и договорах смешанного страхования жизни: субъекты и объекты страхового отношения, страховая ответственность, страховое обеспечение и его получатели.

2. Срок страхования, страховые тарифы и взносы, договор страхования (заключение, действие, прекращение), изменение условий страхования.

3. Методика определения и порядок выплат страхового обеспечения (сумм) по личному страхованию.

Типовые задачи:

Задача 1

Гражданин заключил договор страхования жизни (S) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору (Т) 1,5%. Застрахованный сломал руку и ему на-ложен гипс на 30 дней.

Определите стоимость договора страхования (Р) и размер подлежащего выплате обеспечения (В), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

Задача 2

Определить страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи (тарифная ставка 2,5%). Страховая сумма 100 тыс. руб. Срок договора 6 мес.

Задача 3

Гражданин, заключивший договор медицинского страхования на время своей зарубежной поездки (на 40 дней) досрочно (через 25 дней) вернулся в Россию, о чем в соответствии с условиями договора своевременно известил страховую компанию.

Определите часть страховой премии, подлежащую возврату страхователю, если расходы страховщика составили 20% от страховой премии (Р=50 у.е.).

Типовые вопросы для устного опроса к теме 8:

1. Понятие страхуемых и нестрахуемых рисков.
2. Критерии страхуемых и нестрахуемых рисков.
3. Организация страхования рисков на предприятии.
4. Определение необходимости страхования рисков организации.

Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
способен анализировать эффективность потребительского кредитования ПКс ОС II - 6	Знает методы и направления повышения эффективности потребительского кредитования	Самостоятельно и верно анализирует эффективность потребительского кредитования

Типовые оценочные средства

Зачет с оценкой проводится в устной форме в виде ответов на вопросы и решения ситуационных задач.

Вопросы к устным ответам:

1. Что понимается под страхованием?
2. Чем определяются условия и порядок добровольного страхования?
3. Чем определяются условия и порядок обязательного страхования?
4. Какие участники страховых отношений являются субъектами страхового дела?
5. Кто признается страхователем и страховщиком?
6. Что осуществляют страховщики?
7. Кто признается страховым агентом и страховым брокером?
8. Для чего предназначены страховые фонды и резервы?
9. Каковы формы организации страховых фондов и резервов?
10. Чем регламентируется формирование и использование страховых резервов?
11. Каковы условия размещения средств страховых резервов?
12. Каковы системы страхования?
13. Что такое самострахование?
14. Какова сущность страхования как экономической категории?
15. Каковы функции страхования?
16. Какие отрасли страхования существуют в РФ?
17. Какие подотрасли личного страхования существуют в РФ?
18. Какие подотрасли имущественного страхования существуют в РФ?
19. Что такое виды страхования, в каком нормативно-правовом документе РФ перечислены виды страхования и в каком документе страховщика они указаны?
20. Какие формы организации страхования существуют в РФ?
21. Какие формы проведения страхования существуют в РФ?
22. Каковы принципы реализации добровольного страхования?

23. Каковы принципы реализации обязательного страхования?
24. Что такое взаимное страхование?
25. По каким признакам различаются страховые фирмы?
26. Какие существуют виды страховых фирм по сфере деятельности и по величине активов?
27. Какие существуют виды страховых фирм по организационно-правовым формам предпринимательской деятельности?
28. Какие существуют разновидности акционерных страховых компаний?
29. Что такое общество взаимного страхования?
30. Что такое страховая корпорация?
31. Какой государственный орган осуществляет регистрацию страховых фирм?
32. Какие документы представляет в налоговую инспекцию акционерная страховая компания для ее государственной регистрации?
33. Какие сведения должно содержать фирменное наименование субъекта страхового дела?
34. Что собой представляет первая ступень системы правового регулирования страхования в РФ и какие нормативные правовые акты лежат в ее основе?
35. Что собой представляет вторая ступень системы правового регулирования страхования в РФ и какие нормативные правовые акты лежат в ее основе?
36. Что собой представляет третья ступень системы правового регулирования страхования в РФ и какие нормативные правовые акты лежат в ее основе?
37. Какие положения первой, второй и третьей частей Гражданского кодекса РФ относятся к правовому регулированию страхования?
38. Страхование каких интересов не допускается согласно Гражданского кодекса РФ?
39. В какой форме и какими способами может быть заключен договор страхования?
40. Какие условия договора имущественного страхования являются существенными?
41. Какие условия договора личного страхования являются существенными?
42. В каких случаях страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы?
43. Что называется тарифной ставкой и для чего предназначены ее составные части?
44. Какие накладные расходы включает в себя нагрузка к нетто-ставке страхового тарифа?
45. Каковы принципы тарифной политики?
46. Как оплачивается труд штатных работников страховой фирмы и страховых агентов?
47. Что понимается под финансовой устойчивостью страховщиков и каковы гарантии ее обеспечения?
48. От каких видов деятельности страховая фирма может иметь доходы?
49. Какова классификация расходов в страховом деле?
50. На какие виды подразделяются расходы на ведение дела в практике страхования?
51. Что понимается под финансовым результатом страховых операций и каковы его элементы?
52. Что представляет собой прибыль страховой организации и как она облагается налогом?
53. В чью пользу могут быть застрахованы: 1) имущество, 2) риск ответственности и 3) предпринимательский риск?
54. Каковы основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения при имущественном страховании?
55. Каков срок исковой давности по требованиям, связанным с имущественным страхованием?

Задачи к практической части зачета:

Страховое общество «Эсквайр» заключило комбинированный договор страхования автомобиля, принадлежавшего Яковлеву, жизни и здоровья водителя и пассажиров и гражданской ответственности водителя – гражданина Сидорова, управляющего автомобилем по доверенности. В период действия договора друг Сидорова – Петров, управляя автомобилем, сбил пешехода Иванова, причинив ему телесные повреждения, в результате которых тот стал инвалидом II группы с постоянно назначенной пенсией. Кроме того, автомобиль был полностью уничтожен и не подлежал восстановлению. Страховое общество выплатило Сидорову, находившемуся в момент аварии в автомобиле, стоимость автомобиля и начало выплачивать возмещение Иванову, после чего обратилось в суд с регрессным иском, требуя взыскать с Петрова стоимость автомобиля и суммы, уже выплаченные Иванову. Петров иск не признал.

Решите данный спор. Изменится ли решение, если будет установлено, что Петров незаконно завладел автомобилем?

Цифиркин застраховал принадлежащий ему на праве собственности колбасный завод и риск неполучения прибыли от его эксплуатации на сумму 100 тыс. руб. В результате поджога неизвестным злоумышленником заводу был причинен ущерб на сумму 80 тыс. руб.; 30% суммы ущерба составили потери доходов от выпуска и продажи колбас. По мнению независимого оценщика, отраженному в полисе, стоимость завода на момент заключения договора страхования составила 200 тыс. руб.

Рассчитайте сумму страхового возмещения. Изменится ли решение, если в полисе будет сказано, что «возмещению подлежит любой ущерб в пределах страховой суммы»?

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 195 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 210 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля составил 112 тыс. руб.

В чем сходство, а в чем различие между системой пропорциональной ответственности и системой страхования первого риска?

Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 200 млн руб. Ставка страхового тарифа – 0,3 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 4 %». Скидка к тарифу – 2 %. Фактический ущерб страхователя составил 13,5 млн руб.

Рассчитайте размер страхового взноса и страхового возмещения.

Заключается договор страхования профессиональной ответственности врача. Страховая сумма (S) установлена 40000 руб. базовый тариф по данному виду страхования (Т) 2%. В предшествующем страхованию году врач обучался на курсах повышения квалификации и получил диплом. Коэффициент к тарифу за повышение квалификации 0,8.Определите размер страхового платежа.

Рассчитайте платеж по договору страхования ответственности водителя, если базовая ставка платежа для легкового автомобиля составляет при сроке страхования 1 год - 1980 руб.; коэффициент к тарифу, зависящий от территории эксплуатации автомобиля (определяется по месту регистрации собственника автомобиля), составляет 0,5; коэффициент, зависящий от возраста и стажа водителя составляет 1,2; коэффициент, зависящий от мощности двигателя составляет 1,5.

Объект стоимостью 6 млн. д.е. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым - на сумму 2,5 млн. д.е., вторым - на сумму 2 млн. д.е., третьим - на сумму 1,5 млн. д.е. Страховым случаем объекту нанесён ущерб в сумме 1,8 млн. д.е. Определите размер выплаты (В) страхователю каждым страховщиком.

Определить страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи (тарифная ставка 2,5%). Страховая сумма 100 тыс. руб. Срок договора 6 мес.

Гражданин, заключивший договор медицинского страхования на время своей зарубежной поездки (на 40 дней) досрочно (через 25 дней) вернулся в Россию, о чем в соответствии с условиями договора своевременно известил страховую компанию.

Шкала оценивания (зачет с оценкой)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающему, если он самостоятельно и верно определил понятия страхования, учел специфические риски для принятия управленческих решений, решил задачу.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, если он определил понятия страхования, учел специфические риски для принятия управленческих решений, решил задачу, но допустил неточности или незначительные ошибки.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он с трудом определил понятия страхования, с трудом учел специфические риски для принятия управленческих решений, с трудом решил задачу.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он не определил понятия страхования, не учел специфические риски для принятия управленческих решений, не решил задачу.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1 Основная литература					
№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз.в библиотеке	Наличие в ЭБС
1.	Ефимов О.Н.	Основы страхового дела: учебник	Саратов: Вузовское образование. 2019. 116 с		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/23083
6.2 Дополнительная литература					
1	Кузбагаров А.Н.	Страховое право: учебник.	М.: ЮНИТИ-ДАНА	2019. 423 с.	Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/18168
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы					
№					
1					
6.5. Интернет-ресурсы.					
1	Универсальная интернет-энциклопедия Wikipediahttp://ru.wikipedia.org				
2	Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/				
3	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru				

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.09 «Организация деятельности коммерческого банка»
Сокращенное название «Организация деятельности КБ»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, Д.Л. Скопич

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 4
3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) 9
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации. 9
4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся 9
4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации 26
4.4. Методические материалы 35
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 35
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 37
6.1. Основная литература 37
6.2. Дополнительная литература 37
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы 38
6.4. Нормативные правовые документы 38
6.5. Интернет-ресурсы 38
6.6. Иные источники 38
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы **Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями: ПКс ОС II - 1; ПКс ОС II - 6

Очно-заочная форма обучения

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) освоения компетенции
ПКс ОС II - 1	Способность подготовить сделку кредитования и провести оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Способен подготовить сделку кредитования
ПКс ОС II – 6	Способность организовать мероприятия по повышению эффективности потребительского кредитования	способен анализировать эффективность потребительского кредитования

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Очно-заочная форма обучения

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты;	ПКс ОС II - 1	на уровне знаний: знать инструменты мониторирования и исследования финансовых и товарно-сырьевых рынков
		на уровне умений: уметь выбирать инструменты мониторирования и исследования финансовых и товарно-сырьевых рынков
		на уровне навыков: владеть инструментами мониторирования конъюнктуры финансовых и товарно-сырьевых рынков
	ПКс ОС II – 6	на уровне знаний: знать инструменты проведение операции с ценными бумагами
		на уровне умений: уметь выбирать инструменты проведение операции с ценными бумагами
		на уровне навыков: подбирать и предоставлять финансовые услуги потребителям.

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее – ДОТ).

Объем дисциплины 4 зачетных единицы.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по очно-заочной форме обучения:

– 6 часов лекций;
– 10часа практических занятий;
– 2/ часа консультация;
– 36часов контроль;
– 90 часов самостоятельной работы.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.09 «Организация деятельности коммерческого банка» изучается по очно-заочной форме обучения в 5 семестре.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Организация деятельности Центрального банка» «Рынок ценных бумаг».

Форма промежуточной аттестации: экзамен, курсовая работа.

Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1 Банковская система России: проблемы управления функционированием и дальнейшим развитием	28	2				26	конспект лекций, устный опрос
Тема 2 Создание коммерческого банка	28	2				26	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3 Управление деятельностью банков	34	2		6		26	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 4 Организация внутрибанковского контроля	34	2		6		26	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 5 Организация в банке кредитного процесса	34	2		6		26	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6. Организация межбанковских отношений	32	2		4		26	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 7. Реорганизация и санирование, банкротство и ликвидация коммерческих банков	22			4		18	конспект лекций, устный опрос, решение задач
СРП	2						
Консультация	2						
Промежуточная аттестация	36						Экзамен, курсовая работа
Всего	144	6		10		90	36

Содержание дисциплины

Тема 1 Банковская система России: проблемы управления функционированием и дальнейшим развитием

Принципы формирования и функционирования банковской системы. Нормальное» и кризисное состояние банковской системы. Банковская система и реальная экономика. Банковская система страны: реальное состояние и актуальные вопросы ее дальнейшего развития. Оценка ситуации в банковском секторе. Актуальные проблемы российских банков. Общие условия формирования банковской системы. О стратегическом управлении регуляторами развитием национальной банковской системы. Об управлении текущим функционированием банковского сектора. База для текущей деятельности банков. База для управления извне текущим функционированием банка. Нормативно-правовые основы деятельности российских коммерческих банков

Тема 2 Создание коммерческого банка

Концепция и этапы создания банка. Законодательная и нормативная база. Основные требования. Подготовка основных документов. Регистрация и лицензирование банка: нормативные требования и процедуры. Документы, необходимые для регистрации и получения лицензии. Порядок регистрации. Получение лицензии. Лицензии вновь созданного и действующего банка. Лицензии вновь созданного банка. Лицензии банка, расширяющего свою деятельность. Выбор организационно-правовой формы банка. Ответственность кредитных организаций за нарушения банковского права. Ответственность банков: базовые нормы

Тема 3 Управление деятельностью банков

Особенности деятельности банков в современной России. «Нормальное» и кризисное состояние банка. Кризисная ситуация в банке и возможные сценарии ее развития. Основы внутрибанковского управления. Объекты внутрибанковского управления. Задачи (содержание) управления. Специальные принципы банковского управления. Качество управления банками своей деятельностью. Качество управления банками: точки зрения. Два подхода к оценке качества управления банком. Качество управления банком с точки зрения клиентов. Надежность банка: понятие, определяющие факторы, структура и управление. Факторы устойчивости банка. Структура устойчивости банка и управление ею. Система внутренних нормативных актов банка. Актуальные направления повышения качества управления в банках. О корпоративном управлении в банках. О стандартизации банковского управления

Стратегия развития банка: содержание и технология разработки. Стратегия управления банком: практические вопросы. Отношения с клиентами. Универсализация или специализация банка

Управление кадрами банка. Кадровая и трудовая политика в банке. Планирование потребности банка в персонале и способы ее удовлетворения. Кадровое планирование в банке: основные положения. Планирование рабочих мест. Планирование количественного и качественного состава персонала. Планирование источников и способов комплектования штата сотрудников банка. Инновационный потенциал персонала банка и методы его развития. Первичное развитие персонала. Базовое развитие персонала и его методы. Работа с кадровым резервом. Вопросы организации оплаты и стимулирования труда

Планирование и его роль в деятельности банка. К понятию планирования. Виды планов и формы планирования. Требования к технологии планирования и его информационно-аналитическому обеспечению. Формирование собственного капитала банка. Достаточность банковского капитала: эволюция взглядов и подходов. Планирование величины и структуры достаточного капитала. Способы увеличения собственных средств банка. Финансовое планирование (бюджетирование) деятельности банка. Организация бюджетного процесса. Методы планирования бюджета (бюджетов) банка. Анализ исполнения бюджета. Организационное обеспечение бюджетного процесса

Принципы и методы оперативного управления банками их применение. Организационная структура управления банка и структура управления им. Внутренние подразделения банка. Внешние подразделения банка. Статус, операции и порядок открытия и закрытия банковских подразделений. Открытие и закрытие подразделений: основные процедуры. Структуры управления банком. Высшие органы управления банком

Тема 4 Организация внутрибанковского контроля

Система внутреннего контроля деятельности банка. Классификация внутренних контрольных процедур. Уровни системы внутреннего контроля. Специализированные контрольные службы банка. Состояние внутреннего контроля в отечественных банках в настоящее время. Законодательная и нормативная база Положение ЦБ РФ № 242: основные нормы и комментарии. О контроле в целях противодействия легализации через банки доходов, полученных преступным путем

Тема 5 Организация в банке кредитного процесса

Кредитная политика банка и механизмы ее реализации. Кредитная политика банка: содержание и разработка. Роль кредитной политики. Механизмы реализации кредитной политики и их подготовка. Информационная база разработки и реализации кредитной политики. О принципах банковского кредитования. О партнерских отношениях с заемщиками и о разумной величине банковского процента. Организационное обеспечение кредитного процесса. Способы обеспечения возвратности кредитов. Источники погашения кредитов. Правовая база обеспечения возвратности кредитов. Кредитные операции банков: нормы ответственности

Тема 6. Организация межбанковских отношений

Отношения с учреждениями Центрального банка. Организация договорных отношений с учреждениями Банка России об обслуживании банка. Законодательная и нормативная база. Открытие корреспондентского счета (субсчета) банку (филиалу банка) в подразделении расчетной сети Банка России и их закрытие. Расчетно-платежное обслуживание банков в РКЦ. Кассовое обслуживание банков и их подразделений. Внесение средств в ФОР. Политика и практика резервирования в России. Действующий порядок резервирования. Получение кредитов в Центральном банке РФ. Правовая база, регламентирующая кредитную политику ЦБ РФ. Кредиты, которые может выдавать Центральный банк РФ, и их основные характеристики. Размещение свободных средств в Банке России. Общие нормы проведения депозитных операций. Другие виды проведения депозитных операций. Участие в аукционах по продаже государственных облигаций

Отношения с коммерческими банками и иными кредитными организациями. Корреспондентские отношения с коммерческими банками: цели, технологии установления и развития. Нормативно-правовая база межбанковских корреспондентских отношений. Необходимость и природа прямых корреспондентских отношений. Выбор банка-корреспондента, принятие решения о вступлении с ним в корреспондентские отношения и оформление этих отношений. Договор о корреспондентских отношениях (об открытии и ведении корреспондентского счета). Межбанковский рынок кредитов и депозитов и основы его функционирования. Рынок межбанковских кредитов и депозитов: основные понятия. Организация межбанковского кредитования. Об организации межбанковских расчетов и платежей. Банковский клиринг

Тема 7. Реорганизация и санирование, банкротство и ликвидация коммерческих банков

Реорганизация проблемного банка по требованию и под контролем Банка России и при участии АСВ. Принудительная реорганизация банка: понятие, критерии необходимости, конечная цель. Критерии необходимости реорганизации банка. Требование о реорганизации банка и его предъявление. Основные формы реорганизации банков в соответствии с законодательством и связанные с ними главные процедуры и трудности. Общие положения процедур реорганизации банков. Основные процедуры реорганизации. Уроки практики объединения банков. О позиции регулирующих органов. Временная администрация по управлению проблемным банком. Другие формы реорганизации банков. Эффективность процессов присоединения банков в мире и России

Финансовое оздоровление банка по требованию и под контролем Банка России и АСВ. Финансовое оздоровление (санирование) банка: базовые положения. О критериях необходимости санации банка. Требование о санировании банка и его предъявление. План финансового оздоровления банка: основные процедурные требования. Содержание и конечная цель процесса санации. Содержание плана санации. Временная администрация по управлению проблемным банком. Мораторий как инструмент санации банков. Об эффективности планов санации.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1 Банковская система России: проблемы управления функционированием и дальнейшим развитием	конспект лекций, устный опрос
Тема 2 Создание коммерческого банка	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3 Управление деятельностью банков	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 4 Организация внутрибанковского контроля	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 5 Организация в банке кредитного процесса	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6. Организация межбанковских отношений	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 7. Реорганизация и санирование, банкротство и ликвидация коммерческих банков	конспект лекций, устный опрос, решение задач

Экзамен проводится в два этап: в устной форме – ответы на вопросы и в письменной форме – решение задачи.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Как должны взаимодействовать реальная экономика и банковский сектор?
2. Какие институты включаются в банковскую систему (банковский сектор)?
3. Каковы объективные функции банков в экономике? Какие другие функции им приходится выполнять?
4. Почему можно считать, что сфера, где действуют банки и иные КО, – это сфера (часть сферы) нематериального производства, т.е., что они производят?
5. Каковы критериальные условия того, что имеющаяся в стране совокупность кредитных организаций составляет органическую банковскую систему?

6. Каковы принципы формирования и функционирования здоровой и эффективной банковской системы?

7. Каковы базовые принципы функционирования и развития банка?

8. Каковы признаки нормального, здорового состояния и развития банковской системы (банковского сектора)? Каковы общие условия формирования банковской системы?

9. Что можно понимать под системным банковским кризисом, в чем и как он может проявляться, какими могут быть его последствия?

10. Какими причинами может вызываться системный банковский кризис?

11. Какие наиболее серьезные проблемы стоят сейчас перед банковским сектором страны? Каковы возможные пути их решения?

12. Какие инструменты управления развитием банковской системы могли использовать в наших условиях?

13. Какова нормативно-правовая база управления текущим функционированием и развитием всех банков?

14. Как в целом можно охарактеризовать уровень и качество правового обеспечения банковской деятельности в стране?

Типовые задания:

1.

Известно[1], что системный банковский кризис характеризуется одним из следующих признаков:

1) доля неработающих активов банков превысила 10% общей величины активов;

2) стоимость операций спасения банков превысила 2% ВВП;

3) проблемы банковского сектора привели к национализации банков;

4) произошла паника среди вкладчиков, и были предприняты экстраординарные меры, такие как замораживание вкладов и депозитов, длительные «банковские каникулы» или введение государством общих гарантий сохранности вкладов (депозитов) в ответ на кризис.

Состояние экономики и банковской системы страны характеризуется следующими данными. Денежная масса — 800 млрд руб.; скорость оборота денег — 7; уровень инфляции — 12%. В стране действуют 1100 банков с суммарными активами в 250 млрд руб.; величина привлеченных банками ресурсов — 180 млрд руб.; общая величина просроченных кредитов в банках — 4 млрд руб.

В сложное финансовое положение попали 18 банков и являются неплатежеспособными, величина вкладов в них составляет 170 млн руб. Центральный банк принял следующие меры: 1) одному из банков выдал стабилизационный кредит в 600 млн руб.; 2) снизил норматив обязательных резервов с 10 до 3,5%; 3) вкладчикам банков,

2. В таблице представлены данные Банка России по рентабельности активов и капитала российских банков, в том числе банков, контролируемых государством

Рентабельности активов и капитала российских банков, %

	Рентабельность активов		Рентабельность капитала	
	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012
Банки, контролируемые государством	**2,4**	**2,8**	**14,8**	**20,6**
Банки, контролируемые иностранным капиталом	2,1	2,4	14,5	17,4
Крупные частные банки	1,1	1,7	8,4	14,2
Средние и малые банки Московского региона	1,4	1,5	6,7	8, 0
Региональные средние и малые банки	1,5	1,7	9,8	10,4

Задание Традиционно самым прибыльным банком в нашей стране является Сбербанк РФ. Опираясь на материал данной главы, а также используя главу 5 учебника для бакалавров[1], определите факторы, способствующие таким высоким показателям прибыльности.

Задание Известны условные данные. Собственный капитал банка составляет 400 млн руб., привлеченные им ресурсы — 3 млрд руб., выданные кредиты — 320 млн руб. Средняя норма банковского процента за привлекаемые ресурсы — 4% годовых, а средняя ставка по выдаваемым кредитам — 8% годовых. Расходы банка (на зарплату и др.) составляют 8 млн руб. в год. Рассчитайте норму прибыли банка.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. В каких законах и иных правовых актах содержатся основные нормы, регламентирующие процессы создания новых коммерческих кредитных организаций? Насколько качественны указанные нормативные правовые акты? Что в этих актах и как можно было бы изменить к лучшему?
2. Почему сейчас в России возникает мало новых банков?
3. Какие принципиальные положения должна включать в себя концепция создания банка?
4. Каковы необходимые этапы создания банка? Какой из этапов самый важный?
5. Какие количественные и качественные требования необходимо и целесообразно предъявлять к учредителям (участникам) вновь учреждаемого банка?
6. Какие документы и как следует готовить учредителям нового банка? Каково основное требуемое содержание этих документов?

7. Из чего и как должен формироваться уставный капитал вновь учреждаемого банка?
8. Какие документы должны представить создатели банка для его регистрации и получения банковской лицензии?
9. Каков установленный порядок регистрации вновь учреждаемого банка?
10. Каков установленный порядок получения новой организацией банковской лицензии?
11. Какие лицензии может получить вновь учрежденный банк и банк, расширяющий свою деятельность, и что разрешает каждая из таких лицензий? Насколько совершенен такой порядок?
12. В каких организационно-правовых формах могут учреждаться в России банки и каковы достоинства и недостатки указанных форм? Как правильно выбрать организационно-правовую форму банка?
13. Каковы основные нормы об ответственности банков за соблюдение требований банковского права?

Типовые задачи:

С целью выявления взаимного участия в капиталах будущих учредителей Банк России рекомендует проводить следующее исследование (см. Положение ЦБ РФ от 19.06.2009 № 337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитных организаций»). Необходимо в отношении каждого потенциального учредителя (участника) заполнить следующую таблицу.

Учредители (участники) банка	**Доли участников в УК учредителя (участника) банка**	**Доли учредителя (участника) банка в УК каждого его участника**	**Величина взаимного участия в УК учредителя (участника) банка и его участников**
А			
.....			
Итого сумма взаимного участия			

Разница между чистыми активами учредителя и суммой его взаимного участия в капиталах других учредителей кредитной организации должна быть больше (или равна) величине вклада в УК КО, вносимой учредителем.

Известны следующие условные данные. Создается банк в форме ООО с УК в 600 млн руб. Учредители — **фирмы А, Б, В, Г, Д, Е** — вносят в УК банка 50; 150; 100; 100; 100; 100 млн руб. соответственно.

Учредители:

фирма А — величина чистых активов 50 млн руб., в свою очередь ее участники: фирма Б (доля в УК фирмы А — 200 млн руб.); фирма Г (также 200 млн руб.);

фирма Б — величина чистых активов 400 млн руб., ее участники: фирма В (доля в УК фирмы Б — 500 млн руб.); фирма Ж (1 млрд руб.); фирма Ж (500 млн руб.);

фирма В — величина чистых активов 200 млн руб., ее участники: фирма Б (доля в УК фирмы В — 300 млн руб.); фирма Г (100 млн руб.); фирма Е (100 млн руб.);

фирма Г — величина чистых активов 100 млн руб.; ее участники: фирма А (доля в УК фирмы Г — 50 млн руб.); фирма Ж (200 млн руб.); фирма Ж (100 млн руб.);

фирма Д — величина чистых активов 100 млн руб.; ее участники: фирма Б (доля в УК фирмы Д — 500 млн руб.); фирма З (10 млн руб.);

фирма Е — величина чистых активов 150 млн руб.; ее участники: фирма И (доля в УК фирмы Е — 100 млн руб.); фирма Ж (100 млн руб.).

Необходимо оценить, достаточны ли с точки зрения ЦБ РФ величины чистых активов фирм А, Б, В для внесения в УК банка.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Как понимается нормальное состояние и кризис отдельного банка? Каковы причины и примерная схема развития проблем в банке?
2. Как понимается кризисное состояние банка в официальных документах (банковских законах и актах Банка России)?
3. Какими процессами в банке нужно (или не нужно) управлять?
4. Каковы задачи (содержание) управления в банке?
5. Какие принципы должны использоваться в ходе управления банком собой?
6. Как понимается качество управления? Каковы качественные особенности управленческого труда в банках?
7. Каковы коренные недостатки модели управления, которая доминировала в российских банках и в определенной мере остается до сих пор?
8. Как можно избежать субъективного подхода при оценке управления в банках?
9. В чем может состоять прямой (непосредственно управленческий) подход к оценке качества банковского управления?
10. Как понимается надежность банка и как ее можно обеспечивать?
11. Что понимается под системой внутренних нормативных и иных актов банка и каково ее значение?
12. Что такое корпоративное управление и как оно организовано
Для чего нужна банку стратегия развития и что в нее следовало бы включать?
Какие задачи помогает банку решать хорошая стратегия?
Кто и как должен разрабатывать и поддерживать в актуальном состоянии стратегию банка?
Что такое политика банка и система политик банка?
Какие практические вопросы стратегии управления банком можно считать основными и как их следует решать?

Как практически придерживаться того или другого принципа управления?
Как практически применять тот или иной метод управления?
Какие требования могут быть предъявлены к оперативному управлению в целом?
Как организационно строятся банки, каковы в стандартном случае их внутренние и внешние подразделения?
Как разумно наладить эффективное взаимодействие между элементами организационной структуры банка?
Что составляет структуру управления банком?
Какие виды внутренних структурных подразделений существуют в банках, для каких целей и как они организуются?
Какие виды внешних (территориально удаленных) структур существуют в банках, для каких целей и как они организуются?

Типовые задачи:

Используя материал данной главы, а также Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», определите, в какие группы проблемности отнесет Банк России данные условные банки с точки зрения их финансового состояния.

1. Банк на отчетную дату за последние 6 месяцев однократно допустил следующие нарушения: 1) фактическое значение норматива достаточности собственного капитала (Н1) составляет 8,5%; 2) фактическое значение норматива Н10.1 составляет 4%; 3) недосозданы обязательные резервы в размере 800 тыс. руб.
2. Банк на отчетную дату второй раз за последние 6 месяцев допустил следующие нарушения: 1) фактическое значение норматива Н1 составляет 4,8%; 2) фактическое значение норматива мгновенной

3.

Изучите следующую таблицу.

Обязательства, вытекающие из миссии банка (пример)

Миссия банка	«Финансовый институт высочайшего уровня»	«Помощь независимому инвестору»
Целевая группа клиентов	Богатые клиенты	Клиенты, имеющие значительный объем сделок
Предлагаемые услуги	Широкая гамма персонализированных финансовых услуг и консультаций	Широкая гамма инструментов управления вложениями
Ценообразование	Премиальное ценообразование	Конкурентоспособные цены
Каналы сбыта	Мировая сеть агентств	Использование только прямых каналов, сети Интернет

В приведенном в таблице примере сформулированы основные приоритеты развития банка. Изучите материалы практического примера (см. выше **Вопросы практики**). Определите основной приоритет и сформулируйте миссию банка. Исходя из миссии банка, определите клиентуру, на которую ориентируется банк, предложите интересующие данных клиентов банковские продукты, установите ориентиры в ценообразовании и предполагаемые каналы сбыта данных продуктов. Результаты представьте в виде таблицы

Банк имеет головной офис и 11 подразделений (отделений) с одинаковым набором оказываемых банковских услуг, поэтому доходы и расходы распределяются между ними практически одинаково. Рассмотрим фактические данные по доходам и расходам одного из подразделений банка — «Отделение XXX». Количество сотрудников указанного отделения — 94 человека. Оценка доходов и расходов отделения приведена в таблице.

Таблица. Сводные финансовые показатели деятельности «Отделения XXX» по состоянию на 01.07.2012, тыс. руб.

Показатель	Сумма
Процентный доход от кредитования юридических и физических лиц	367 029,17
Доход от операций с ценными бумагами	0,00
Доход от операций с иностранной валютой	5172,00
Доход от полученной комиссии	60 215,23
Трансфертные доходы	2785,00
Итого доходов	**435 201,40**
Процентные расходы	147 092,58
Комиссионные расходы	9263,08
Операционные расходы	151 100,33
Трансфертные расходы	6952,00
Итого расходов	**314 407,99**

Определите финансовый результат деятельности подразделения банка «Отделение XXX». Какие можно сделать выводы? К какой группе расходов относятся расходы на управление банком? Как их можно оптимизировать?

Типовые оценочные материалы по теме 4.
Вопросы для опроса:

1. Какие виды внутреннего контроля существуют в банках, какова роль такого контроля?
2. Как следует классифицировать внутренние контрольные процедуры, которые могут использоваться в банке?
3. Какие этапы проходит в общем случае осуществление контрольных процедур (мероприятий) в банке? Каково содержание этих этапов?
4. На каких основных уровнях должна функционировать система внутреннего контроля банка?
5. Что содержательно включают в себя предварительный, текущий (оперативный) и последующий виды контроля?
6. Какие процессы в банке подлежат (или не подлежат) внутреннему контролю?

7. Какие специализированные контрольные службы должны или могут быть в банке и какова должна быть их компетенция?
8. Как можно оценить состояние внутреннего контроля в отечественных банках в настоящее время? Что в этом плане нуждается в изменении в лучшую сторону?
9. Как с точки зрения ЦБ РФ должен быть организован внутрибанковский контроль? В чем достоинства и недостатки внутреннего контроля в версии Банка России?
10. Как в соответствии с нормативными требованиями должен быть организован внутренний контроль в целях противодействия легализации через банки доходов, полученных преступным путем? Какова эффективность такого контроля?

Типовые задачи:

Ниже в таблице представлены **фактические данные работы банка XXX**. Важнейшим риском для банка является риск утраты ликвидности. По имеющимся данным оцените мгновенную ликвидность банка. Оцените также приблизительно (без взвешивания активов по степени риска) уровень достаточности капитала банка.

Наименование показателей	Номер счета	За предыдущий период (активы), тыс. руб.	За предыдущий период (пассивы), тыс. руб.	За отчетный период (активы), тыс. руб.	За отчетный период (пассивы), тыс. руб.
Уставный капитал кредитных организаций	10200	0,0	189 067,0	0,0	189 067,0
Добавочный капитал	10600	0,0	297 774,0	0,0	224 444,0
Фонды	10700	0,0	29 525,0	0,0	3781,0
Наличная валюта и чеки	20200	43 642,0	0,0	51 853,0	0,0
Корреспондентские счета	30100	62 868,0	0,0	41 176,0	0,0
Счета кредитных организаций по другим операциям	30200	4909,0	0,0	404,0	0,0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	32000	90 000,0	0,0	0,0	0,0
Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям	32800	0,0	31,0	0,0	0,0
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	40600	0,0	928,0	0,0	12 616,0
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	40600	0,0	362,0	0,0	0,0
Счета негосударственных организаций	40700	0,0	254 490,0	0,0	71 724,0
Прочие счета	40800	0,0	21 051,0	0,0	41 573,0
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	42100	0,0	0,0	0,0	5006,0

Продолжение таблицы

Наименование показателей	Номер счета	За предыдущий период (активы), тыс. руб.	За предыдущий период (пассивы), тыс. руб.	За отчетный период (активы), тыс. руб.	За отчетный период (пассивы), тыс. руб.
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	42200	0,0	0,0	0,0	20000,0
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	42300	0,0	123 383,0	0,0	78 046,0
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов	42600	0,0	368,0	0,0	59,0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	45200	540 457,0	159 364,0	645 730,0	290 043,0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	45300	60 404,0	17 281,0	23 971,0	11 830,0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	45800	2835,0	2853,0	10 369,0	10 369,0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	45900	0,0	0,0	5181,0	0,0
Расчеты по отдельным операциям	47400	168,0	6504,0	5884,0	6593,0
Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами	47500	5390,0	35,0	0,0	0,0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	47600	0,0	0,0	0,0	851,0
Вложения в приобретенные права требования	47900	2000,0	2000,0	2000,0	2000,0

Продолжение таблицы

Наименование показателей	Номер счета	За предыдущий период (активы), тыс. руб.	За предыдущий период (пассивы), тыс. руб.	За отчетный период (активы), тыс. руб.	За отчетный период (пассивы), тыс. руб.
Некотируемые акции	50700	420,0	420,0	420,0	0,0
Векселя кредитных организаций	51400	8887,0	0,0	0,0	0,0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	52300	0,0	19 376,0	0,0	0,0
Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	52500	236,0	0,0	0,0	0,0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	60300	1939,0	2170,0	2785,0	1171,0
Основные средства	60400	334 247,0	0,0	255 459,0	0,0
Амортизация основных средств	60600	0,0	26 174,0	0,0	27 305,0
Нематериальные активы	60900	15,0	9,0	15,0	11,0
Материальные запасы	61000	0,0	0,0	25,0	0,0
Доходы будущих периодов	61300	0,0	631,0	0,0	459,0
Расходы будущих периодов	61400	145,0	0,0	608,0	0,0
Прибыль	70300	0,0	6932,0	0,0	0,0
Использование прибыли	70500	736,0	0,0	0,0	0,0
Неразмещенные ценные бумаги	90700	2,0	0,0	2,0	0,0
Расчетные операции	90900	1084,0	0,0	1467,0	0,0

Окончание таблицы

Наименование показателей	Номер счета	За предыдущий период (активы), тыс. руб.	За предыдущий период (пассивы), тыс. руб.	За отчетный период (активы), тыс. руб.	За отчетный период (пассивы), тыс. руб.
Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставленно средств	91300	948 354,0	1536,0	0,0	0,0
Арендные и лизинговые операции	91500	62 736,0	0,0	41 318,0	0,0
Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	91600	3464,0	0,0	3792,0	0,0
Ценные бумаги на хранении в депозитарии	99000	2,0	0,0	0,0	0,0
Ценные бумаги на хранении в будущем депозитарии	99010	84,0	0,0	84,0	0,0
Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	99050	0,0	86,0	0,0	84,0
Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	99998	1536,0	0,0	211 316,0	0,0
Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	99999	0,0	1 015 640,0	0,0	778 426,0

Типовые оценочные материалы по теме 5.
Вопросы для опроса:

1. Что такое кредитная политика банка и что она должна включать в себя? В чем заключается ее значение?
2. Что понимается под механизмами реализации кредитной политики банка? Кто и как такие механизмы создает?
3. Что составляет информационную базу разработки и реализации кредитной политики банка, где и как можно найти соответствующую информацию?
4. Почему нужно снижать цены на банковские кредиты (процентные ставки) и какие для этого имеются возможности?
5. Как целесообразнее организационно обеспечить кредитный процесс банка?
6. Какие известны формы выполнения заемщиком платежных обязательств перед банком и какая из этих форм более важна?
7. Какие способы обеспечения возвратности банковских кредитов допускают нормативные правовые акты, насколько эти способы эффективны?

Типовые задачи:

Для выдачи ипотечного кредита банк XXX использует следующую методику. Установлены следующие **расчетные коэффициенты** (табл. 1).

Таблица 1. Расчетные коэффициенты

Коэффициент	Описание
П/Д — Платеж/Доход (не более 40%)	Отношение платежей по кредиту к доходу заемщика за соответствующий период
О/Д — Обязательства/ Доход (не более 60%)	Отношение обязательных расходов заемщика к общему совокупному учитываемому доходу
К/З — Кредит/ Залог (не менее 30% и не более 90%)	Отношение суммы запрашиваемого кредита к стоимости приобретаемого имущества

В табл. 2 представлены данные для **оценки платежеспособности** заемщика — физического лица.

Таблица 2. Факторы, влияющие на платежеспособность заемщика

Показатель	Балльная оценка			
	0	1	2	3
Доход по основному месту работы, тыс. руб.	менее 10	от 10 до 30	от 30 до 50	свыше 50
Экономическая активность (прочие доходы), тыс. руб.	нет	менее 10	от 10 до 30	от 30 до 50
Возраст заемщика, лет	старше 60	от 23 до 27	от 45 до 60	от 27 до 45
Состав семьи	более трех иждивенцев	два иждивенца	три иждивенца	нет иждивенцев или один человек
Уровень образования заемщика	среднее	среднее специальное	высшее	ученая степень (МБА)
Наличие недвижимости в собственности (место основного проживания (квартира, дом))	отсутствует у членов семьи	в собственности родственников	в собственности супруга (супруги)	в собственности заемщика
Наличие более одного объекта недвижимости в собственности	отсутствует у членов семьи	дача	земельный участок, деревенский дом	коттедж, квартира, пригодные для постоянного проживания

Показатель	Балльная оценка			
	0	1	2	3
Наличие автомобиля в собственности	отсутствует у членов семьи	1	2	3 и более
Водительское удостоверение или справка о состоянии здоровья	не предоставлены			предоставлена
Наличие полиса добровольного медицинского страхования	нет		оплачивается работодателем	оплачивается заемщиком
Поездки за рубеж в течение последних 12 месяцев	нет	1	2	2 и более
Ведение бизнеса как источника дополнительного дохода		более 30% совокупного дохода	до 30% совокупного дохода	

С помощью табл. 3 определяется **кредитный рейтинг** конкретного заемщика.

Таблица 3. Определение кредитного рейтинга заемщика

№	Показатель	Значение в баллах[1]	Коэффициент значимости, от 1 до 5	Значение, принимаемое для расчета кредитного рейтинга[2]
1	Доход по основному месту работы		5	
2	Экономическая активность		4	
3	Возраст заемщика		3	
4	Состав семьи		3	
5	Уровень образования заемщика		3	
6	Наличие недвижимости в собственности (место основного проживания)		2	

Окончание табл. 3

№	Показатель	Значение в баллах[1]	Коэффициент значимости, от 1 до 5	Значение, приписываемое для расчета кредитного рейтинга[2]
7	Наличие более одного объекта недвижимости в собственности		2	
8	Наличие автомобиля в собственности		2	
9	Водительское удостоверение или справка о состоянии здоровья		2	
10	Наличие полиса добровольного медицинского страхования		2	
11	Поездки за рубеж в течение последних 12 месяцев		2	
12	Ведение бизнеса как источник дополнительного дохода		1	
13	Кредитный рейтинг[3]			

[1] — столбец заполняется в отношении конкретного заемщика с помощью табл. 2;
[2] — столбец заполняется в отношении конкретного заемщика путем умножения данных столбца 3 на данные столбца 4.
[3] — значение кредитного рейтинга определяется путем суммирования показателей столбца 5.
По табл. 4 можно определить лимит кредитования в зависимости от кредитного рейтинга.

Таблица 4. Расчет лимита кредитования в зависимости от кредитного рейтинга

Показатель	Категория 1	Категория 2	Категория 3	Категория 4
Кредитный рейтинг заемщика	30 и менее	от 31 до 60	от 61 до 80	свыше 81
Коэффициент для определения лимита кредитования в совокупному доходу при сроке кредита в один год	кредитование нецелесообразно	1,9	2,2	2,8

Типовые оценочные материалы по теме 6.
Вопросы для опроса:

Как открывается банку (филиалу банка) корреспондентский счет (субсчет) в расчетной сети Банка России и когда и как такой счет (субсчет) закрывается?
Каковы полномочия расчетно-кассового центра Центробанка?
Как и на каких условиях ведется расчетно-платежное обслуживание банков в расчетно-кассовых центрах ЦБ РФ?
Для чего и как (в каком порядке) банки делают перечисления в фонды обязательного резервирования, депонируемые в Банке России? Насколько эффективно применение резервных требований?

Какие кредиты может выдавать Центробанк коммерческим банкам и каковы основные характеристики таких кредитов? Что можно было бы изменить к лучшему в нормативно-правовой базе и практике рефинансирования банков Банком России?
Для чего и на каких условиях Банк России принимает свободные депозиты коммерческих банков? Когда и почему банки идут на такие операции?

В чем состоит необходимость и природа прямых корреспондентских отношений между банками?
Как следует выбирать банки-корреспонденты и какова технология установления с ними корреспондентских отношений?
Как банкам следует развивать корреспондентские отношения?
Что такое рынок межбанковских кредитов, каковы его предназначение и механизмы функционирования?
Какова нормативно-правовая база межбанковских расчетов и платежей?
Что такое межбанковский клиринг и как он организован и действует?

Типовые задачи:

Задание 1

Коммерческий банк обратился в Центробанк за получением кредита в размере 130 млн руб. под 14% годовых сроком на 1 месяц. В качестве обеспечения были предоставлены облигации Банка России в количестве 130 штук номиналом 1 млн руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых Центробанком в обеспечение его кредитов, — 0,85. Как называется испрашиваемый кредит? Кто и какие платежи проведет, если разрешение на кредит будет получено (с обоснованием ответа расчетами)?

Задание 2

Центробанк предоставляет кредит на аукционной основе по так называемому американскому способу. Ресурсы аукциона — 100 млн руб. От банков были получены следующие заявки.

Очередность подачи заявки	Сумма заявки, ден. ед.	Предложенная в заявке процентная ставка, % годовых
1	20	15
2	80	16
3	10	18

Определите, каковы будут результаты аукциона. Что изменится, если аукцион будет проводиться по так называемому голландскому способу?

Задание 3

Вы возглавляете коммерческий банк. Как Вы поведете себя в ситуации, когда Центробанк поднимает уровень ставки рефинансирования? Если все руководители банков в стране поведут себя аналогичным образом, то как это отразится на деловой активности в стране?

Задание 4

Необходимо иметь представление о реальной стоимости каждого вида ресурсов для банка, так как обязательные резервы, используемые центральным банком для денежно-кредитного регулирования, способствуют удорожанию кредитных ресурсов:

$$С = \frac{П}{1 - \text{норма резервирования}} \times 100\%,$$

где С — средняя реальная цена привлекаемых банком ресурсов;
П — средний рыночный уровень банковского процента.

Так, стоимость ресурсов, привлеченных банком, характеризуется следующими условными данными.

Ресурсы	Предшествующий год		Отчетный год	
	Средне-квартальные остатки, тыс. руб.	Цена ресурсов, %	Средне-квартальные остатки, тыс. руб.	Цена ресурсов, %
Депозиты до востребования	3500	1,5	3000	1,3
Срочные депозиты	1200	18	1100	15
Вклады	250	15	300	12
Средства на корреспондентских счетах	230	5	180	5
МБК	1000	35	1200	25

Оцените ресурсную базу банка. Определите, какова реальная стоимость ресурсов для банка (при условном нормативе обязательного резервирования — 10%). Проведите факторный анализ процентных расходов банка.

Типовые оценочные материалы по теме 7.

Вопросы для опроса:

Какие принудительные меры воздействия может применить надзорный орган к проблемному банку до отзыва у него лицензии?
Что понимается под реорганизацией банка? В чем недостатки официального толкования этого понятия (процесса)?
Что такое принудительная реорганизация банка, каковы критерии ее необходимости и конечная цель? Почему принудительная реорганизация банка может проводиться только в двух формах — присоединения или слияния?
Почему реорганизации необходимы не только проблемным, но и нормально развивающимся кредитным организациям? Какие при этом реорганизации имеются в виду?
Каковы основные нормативные процедуры в процессе принудительной реорганизации банков? Что в этих процедурах можно было бы изменить в целях улучшения?
Каковы наиболее распространенные причины неудачных реорганизаций и какие выводы можно сделать из понимания таких причин?
Почему отечественный опыт регулирования процессов присоединений и слияний банков нельзя признать удачным?
Каковы обязанности и права временной администрации, в том числе в лице Агентства страхования вкладов, назначенной в проблемный банк (до отзыва у него лицензии) для управления им?

Что рассматривается в качестве критериев необходимости финансового оздоровления банка?
Каковы главные причины, в силу которых банк может оказаться перед необходимостью финансового оздоровления?
При каких условиях в финансовом оздоровлении банка может участвовать Агентство страхования вкладов?
Каковы содержание и конечная цель процесса финансового оздоровления банка?
Что должен включать в себя план финансового оздоровления банка?
Как может участвовать в финансовом оздоровлении банка временная администрация, в том числе Агентство страхования вкладов?
Что такое мораторий как инструмент санации банков и как данный инструмент применяется?
Какие типичные ошибки встречаются в планах финансового оздоровления банков?

Какова нормативно-правовая база ликвидации коммерческих банков в России?
Какие способы ликвидации заслуживающих этого коммерческих кредитных организаций предписаны в законах? Какие из этих способов применяются чаще и почему?

Типовые задачи:

Задание 1

Известны несколько стратегий работы с проблемными банками, любая из которых имеет свои последствия.

Стратегии	Собственники банка (теряют деньги)	Менеджеры банка (теряют работу)	Кредиторы банка (теряют деньги)	Служащие банка (теряют работу)
Вливание капитала собственниками	Нет	Нет	Нет	Нет

Стратегии	Собственники банка (теряют деньги)	Менеджеры банка (теряют работу)	Кредиторы банка (теряют деньги)	Служащие банка (теряют работу)
Вливание капитала государством	Возможно	Возможно	Нет	Нет
Слияние или присоединение банка	Нет	Возможно	Нет	Возможно
Создание бридж-банка	Да	Возможно	Возможно	Нет
Национализация банка	Да	Да	Возможно	Нет
Ликвидация банка	Да	Да	Да, незастрахованные кредиторы	Да

Рассмотрите следующие условные данные: суммарные активы банковской системы — 10 млрд руб., суммарные вклады — 3 млрд руб. Банк с активами в размере 500 млн руб., имеющий 132 млн руб. вкладов населения и 150 млн руб. просроченной задолженности в своем кредитном портфеле (дебиторская задолженность), попал в сложное финансовое положение.

Вспомните российский опыт реструктуризации банковской системы (1998) Как с учетом этого опыта может дальше развиваться ситуация с данным проблемным банком? Какие меры могут предпринять государственные органы? Обоснуйте издержки при каждой предлагаемой стратегии выхода из кризиса.

Задание 2

Данные отчетности банка: капитал — 30,5 млн руб., значение норматива Н1 — 6,4%, недостаток ликвидных средств — 230 млн руб. В ходе проверки дополнительно выявлены следующие факты:

• у двух банков — корреспондентов данного банка отозваны лицензии, остатки средств банка на корреспондентских счетах в этих банках составляют 46 млн руб.;

• у банка имеется пакет ценных бумаг балансовой стоимостью в 1500 тыс. руб., реальный курс которых снизился на 6%;
• банк имеет акции своего участника на 500 тыс. руб., который в свою очередь владеет акциями банка на 1000 тыс. руб.;
• у банка имеется пакет облигаций номиналом в 15 млн руб., рыночная котировка которых в настоящий момент составляет 33% от их номинальной стоимости;

• в кредитном портфеле банка имеется кредит в размере 150 млн руб., неверно отнесенный в 1-ю группу (должен был быть отнесен во 2-ю группу).
• в кредитном портфеле банка имеется кредит в размере 30 млн руб., неправомерно отнесенный в 1-ю группу (должен был быть отнесен в 3-ю группу).

Найдите реальную величину недостатка у банка ликвидных средств.

Рассчитайте, на какую величину собственники должны увеличить капитал банка, чтобы повысить его надежность и соблюсти требования регулирующего органа.

Задание 2

В соответствии с нормативами отношение собственного капитала к активам банка должно составлять не менее 0,05. В настоящее время собственный капитал банка равен 100 млн руб. и сумма активов — 2500 млн руб. Каким образом банк может добиться соответствия нормативам капитала? Приведите конкретные примеры того, как изменения отразятся на балансе банка.

Задание 3

Подсчитайте размер конкурсной массы банка по имеющимся условным данным.

Активы ликвидируемого банка следующие (усл. ед.):

• кредиты — 15 000;
• ценные бумаги — 5000;
• основные средства — 1000;
• убытки — 200.

Установлено также, что 20% кредитов — безнадежные, 50% кредитов будут возвращены в ближайшие 6 месяцев; 30% кредитов возможно перепродать с дисконтом в 20%. Известно также, что курс имеющихся ценных бумаг снизился на 6%, а реализация основных

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Компонент (этап)	**Индикатор освоения**	Критерии оценивания

освоения компетенции	компонента (этапа)	
Способен подготовить сделку кредитования ПКс ОС II - 1;	Знает принципы работы коммерческого банка, методы оценки платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Самостоятельно и верно способен подготовить сделку кредитования
способен анализировать эффективность потребительского кредитования ПКс ОС II - 6	Знает методы и направления повышения эффективности потребительского кредитования	Самостоятельно и верно анализирует эффективность потребительского кредитования

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам (экзамен):

1. Виды коммерческих банков и правовые основы их деятельности.
2. Принципы построения банковской системы
3. Порядок открытия и прекращения деятельности коммерческих банков
4. Организационная структура управления коммерческими банками
5. Структура функциональных подразделений и служб коммерческого банка
6. Организация работы с клиентурой
7. Необходимость и сущность договорных отношений коммерческого банка с клиентами, их сфера
8. Общие понятия о ресурсах и пассивных операциях коммерческого банка
9. Собственный капитал банка, их формирование и управление
10. Привлеченные средства коммерческого банка, их формирование и управление
11. Организация депозитных операций коммерческого банка
12. Межбанковский кредит, его необходимость и проблемы
13. Ресурсы, предоставляемые Национальным банком РБ
14. Организация расчетных операций в коммерческих банках
15. Факторинговые операции, их виды и порядок проведения
16. Лизинговые операции, виды и порядок проведения
17. Трастовые операции коммерческого банка
18. Банковские операции с векселями и их характеристика
19. Общие понятия об активных операциях коммерческого банка
20. Основные положения о банковском кредите
21. Процесс кредитования и его отдельные стадии
22. Кредитоспособность заемщика, необходимость ее определения
23. Баланс ликвидности заемщика
24. Основные показатели кредитоспособности заемщика, методика их определения
25. Дополнительные показатели кредитоспособности заемщика, методика их определения
26. Кредитный договор, его содержание
27. Формы обеспечения возвратности кредита, необходимость их применения

28. Залог как форма обеспечения возвратности кредита, его виды
29. Гарантия и поручительство как форма обеспечения возвратности кредита
30. Проверка обеспечения кредита, необходимость и формы его проведения
31. Способы предоставления кредита
32. Способы погашения кредита
33. Предоставление и погашение кредитов по конторррентным счетам
34. Особенности предоставления долгосрочных кредитов
35. Инвестиционная деятельность коммерческого банка
36. Основные виды ценных бумаг с которыми работает банк
37. Операции коммерческого банка с ценными бумагами
38. Банковские риски и их классификация
39. Кредитные риски и качество кредитного портфеля
40. Необходимость и порядок создания специального резерва на возможные потери по сомнительным долгам
41. Понятие "крупного" кредита и определения максимального размера риска на одного заемщика
42. Обязательные резервы Национального банка и порядок их формирования
43. Ликвидность баланса коммерческого банка, коэффициент ликвидности и методика его расчета
44. Платежеспособность коммерческого банка. Коэффициент платежеспособности и методика его расчета
45. Организация межбанковских расчетов
46. Организация и сущность банковского надзора
47. Контроллинг и его сущность
48. Задачи банковского контроллинга
49. Калькуляция издержек в банках
50. Функции банков во внешнеэкономической деятельности
51. Организация международных расчетов
52. Документарное инкассо.
53. Аккредитивы, их виды и сущность
54. Сущность банковского менеджмента
55. Понятие маркетинга
56. Целевое планирование и его сущность
57. Расчетные операции коммерческих банков
58. Прочие операции коммерческих банков
59. Экономические риски в деятельности банка.
60. Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
61. Собственный капитал коммерческого банка: порядок формирования, учет и анализ.
62. Совершенствование банковского обслуживания физических лиц.
63. Депозитная политика коммерческого банка.
64. Функционирование системы страхования вкладов в банках Российской Федерации.

Типовые задачи для экзамена:

Задача № 1

Заемщик - физическое лицо – получил в банке 1 июня текущего года кредит на неотложные нужды сроком на 9 месяцев под поручительство юридического лица – акционера банка – в сумме 4 500 дол. США под 20% годовых.

Основной долг должен погашаться ежемесячно равными долями, начиная с 01.07. текущего года.

Сумма ежемесячных платежей по кредиту (включая проценты) не должна превышать 40% ежемесячного совокупного дохода заемщика, который составляет 1 500 дол. США.

Требуется:

1. Составить график погашения кредита
2. Определить остаток ссудной задолженности на 1 число каждого месяца и процентные платежи за месяц.

Задача № 2

Акционерное общество, расчетный счет которого открыт в банке А, обратилось в банк Б с просьбой о выдаче кредита на производственные цели в сумме 4 млн. руб. сроком на 9 месяцев под 25% годовых.

В обеспечении ссуды банк А может предоставить банку Б гарантию.

Заемщик отнесен банком ко II классу кредитоспособности. В соответствии с ТЭО срок окупаемости кредитуемых мероприятий – 7 месяцев.

АО неоднократно получало кредиты в банке А, из них 3 ссуды было погашено в срок, 1 была пролонгирована и 1 – погашена через 8 дней после вынесения на счет просроченных ссуд. В настоящее время задолженность АО по ссуде в банке А – 18 млн. руб.

Кредитование производства – приоритетное направление кредитования банка А и банка Б.

Банк Б считает банк А первоклассным заемщиком и выдал ему межбанковский кредит сроком на 1 месяц в сумме 12 млн. руб.

Собственный капитал банка А составляет 150 млн. руб., банка Б – 60 млн. руб.

Требуется:

1. Проанализировать возможность выдачи ссуды.
2. Дать рекомендации банку Б по определению суммы гарантии, предоставляемой банком А.
3. Перечислить документы, которые банк Б должен потребовать от заемщика и гаранта.

Задача № 3

ПАО – торгово-посредническое предприятие, постоянный клиент банка в течение 4 лет, не являющееся акционером банка, впервые обратилось с просьбой о выдаче кредита в сумме 6 млн. руб. на срок 3 месяца под 22% годовых на торгово-посреднические цели.

ПАО отнесено банком ко II классу кредитоспособности.

В обеспечении кредита могут быть предложены:

a. пакет акций самого ПАО номинальной стоимостью 4 млн. руб., составляющие 40% уставного капитала общества, акции не котируются на бирже;

b. товары на складе АО (залог товаров в обороте) – спиртные напитки рыночной стоимостью 3,5 млн. руб. Дисконт, устанавливаемый банком с учетом риска потерь, - 30% от стоимости заложенных материальных ценностей.

Уставной капитал банка составляет 10 млн. руб., собственный капитал – 30 млн. руб.

Приоритетные направления кредитования – производственные цели, развитие малого бизнеса.

Требуется:

1. Проанализировать возможность выдачи кредита.
2. Оценить достаточность и качество обеспечения.

Задача № 4

Определите, что выгоднее: взять оборудование в аренду с последующим его выкупом или сразу купить за счет ссуды банка?

Размер лизинга – 40 000 тыс. руб. Срок аренды – три года. Банковский процент по ссуде – 20% годовых. Сроки погашения ссуды: 1-й год – 30%, 2-й год – 30%, 3-й год – 40%.

Операционные расходы банка – 1,5%, или 600 тыс. руб. Ставка налога на прибыль – 4%. Норма амортизационных отчислений – 16% в год. Амортизация из расчета 16% в год, или 6400 тыс. руб. Ставка налога на добавленную стоимость – 20%.

Шкала оценивания (Экзамен)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно осуществил активно-пассивные операции, проанализировал отчетность выполнения резервных требований Банка России, решил задачу.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, если он осуществил активно-пассивные операции, проанализировал отчетность выполнения резервных требований Банка России, решил задачу, но допустил неточности или погрешности.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он с трудом осуществил активно-пассивные операции, проанализировал отчетность выполнения резервных требований Банка России, решил задачу, допустил ошибки.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он не осуществил активно-пассивные операции, проанализировал отчетность выполнения резервных требований Банка России, не решил задачу.

Темы курсовых работ:

1. Собственный капитал коммерческого банка: функции, структура, достаточность.
2. Депозитные операции коммерческих банков и их особенности.
3. Рынок банковских депозитов в России.
4. Рынок межбанковских кредитов и тенденции его развития.
5. Роль Банка России на межбанковском рынке.
6. Организация межбанковского кредитования: механизм и специфика проведения в России.
7. Эмиссионные операции коммерческих банков: виды и характеристика.
8. Рейтинг коммерческих банков: назначение и виды в России и за рубежом
9. Методы управления ликвидностью банка, их особенности и эффективность.
10. Особенности организации кредитного процесса в коммерческом банке.
11. Кредитный портфель коммерческого банка: принципы формирования и оптимизации.
12. Кредитная политика коммерческого банка, ее структура и содержание.
13. Кредитоспособность корпоративного заемщика и ее анализ.
14. Кредитоспособность заемщика физического лица и скоринговая система ее оценки.
15. Краткосрочные формы банковского кредитования и особенности их использования в России.
16. Долгосрочный банковский кредит и его специфика.
17. Кредитные операции с векселями и особенности их проведения.

18. Потребительский кредит в деятельности коммерческого банка.
19. Ипотечное кредитование и его особенности в России.
20. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
21. Операции банков с государственными ценными бумагами.
22. Инвестиционные операции коммерческих банков.
23. Лизинговые операции банков: виды, характеристика и особенности лизинга в России.
24. Факторинговые операции банков: сущность и принципы проведения в России.
25. Форфейтинг: зарубежный и российский банковский опыт.
26. Агентские услуги коммерческих банков: виды, характеристика, особенности.
27. Доверительные операции коммерческих банков, специфика организации.
28. Операции коммерческих банков с валютой и валютными ценностями.
29. Консалтинговые, поручительские и гарантийные операции коммерческих банков.
30. Расчетно-кассовые операции банков, особенности организации.
31. Роль Банка России и коммерческих банков в системе безналичных расчетов.
32. Межбанковские корреспондентские отношения и межбанковские расчеты: назначение, виды, особенности в России
33. Международные платежно-расчетные системы и их классификация.
34. Документарные операции банков: назначение, виды, характеристика.
35. Кредитно-расчетное банковское обслуживание внешнеэкономических операций: основные методы, механизмы и особенности.
36. Формы международных расчетов и особенности их использования.
37. Проблемы организации безналичных международных расчетов.
38. Платежно-расчетные системы и особенности расчетов пластиковыми карточками.
39. Клиринг в коммерческих банках, специфика его организации
40. Современные электронные технологии в деятельности коммерческих банков

Рекомендации по выполнению курсовой работы

Курсовая работа является важнейшим элементом самостоятельной работы студентов. Основной целью курсовой работы является создание и развитие навыков исследовательской работы, умения работать с научной литературой, делать на основе ее изучения выводы и обобщения.

Курсовая работа является научной разработкой конкретной темы исследования в ходе обучения и овладения студентами определенной медиа-специальностью в сфере деловой и политической журналистики. Являясь небольшой учебной статьей или описанием проекта, курсовая работа должна по содержанию и форме представлять собой научный текст, где обозначены теоретические подходы к поставленной проблеме.

Курсовая работа должна показать умение студента самостоятельно изложить проблему, выявить наиболее приоритетные вопросы, применить элементы исследования, или представить собственные экспериментальные или опытные данные.

Курсовая работа отличается от научных докладов и аудиторных выступлений студентов тем, что ее должен выполнять каждый обучающийся в письменном виде, в согласованной с научным руководителем форме и в строго обозначенные сроки. Между тем, проблематика курсовой работы может быть использована в устном выступлении на семинарском или практическом занятии.

Курсовая работа не может быть простой компиляцией и состоять из фрагментов различных статей и книг. Она должна быть научным, завершенным материалом, иметь факты и данные, раскрывающие взаимосвязь между явлениями, процессами, аргументами, действиями и содержать нечто новое: обобщение обширной литературы, материалов эмпирических исследований, в которых появляется авторское видение проблемы и ее решение. Этому общетеоретическому положению подчиняется структура курсовой работы, ее цель, задачи, методика исследования и выводы.

Курсовая работа является квалификационным учебно-научным трудом студента, посвященным самостоятельной разработке избранной проблемы.

1. Четкое сформулированы: проблема и исследовательские вопросы.
2. Обоснована их актуальность, степень изученности, состояние исследованности.
3. При ее исследовании используются методологические знания.
4. Выполняется на основе знакомства с теоретическими и практическими подходами к анализируемым проблемам, содержит научные выводы, имеющие значение для дальнейшего изучения актуальных вопросов функционирования СМИ.
5. В завершенном виде представляет целостное, однородное исследование.

Следует учесть, что выбор темы курсовой работы осуществляется свободно, включая и право студента на свою тематику с подробным обоснованием необходимости ее разработки.

Порядок работы над курсовой темой включает следующие этапы:

- Выбор темы и беседа с руководителем, утверждение ее кафедрой;
- Сбор материала, поиск литературы по теме, подготовка библиографии, составление личного рабочего плана;
- Подготовка первого варианта;
- Сдача первого варианта курсовой работы научному руководителю;
- Доработка текста по замечаниям, его окончательное оформление и представление на кафедру, где должен быть приложен отзыв научного руководителя с оценкой проделанной работы. Присутствие руководителя на защите курсовой работы студента обязательно.

Выбор темы работы.

Работа над курсовой работой начинается с выбора темы, к которому следует отнестись очень ответственно. Тематика курсовых работ предлагается кафедрой. Она носит примерный характер. Студент, исходя из своих научных интересов, может, по согласованию с преподавателем, предложить собственную тему курсовой работы, которая должна соответствовать проблематике той дисциплины, в рамках которой работа выполняется. Выбор темы работы должен основываться на первичном изучении содержания проблемы. Только в этом случае он окажется осознанным, что является важной предпосылкой успешного написания работы.

Основная сложность при выборе темы может заключаться в том, что этот выбор и, отчасти, написание работы происходит в процессе изучения предмета, а не по его окончании. В связи с этим студенту целесообразно обратиться к консультациям преподавателя, который направит поиск студента в нужное русло, но в то же время они не заменят работы студента на стадии выбора темы.

Составление предварительного варианта плана

На основе предварительного ознакомления с литературой и цифровым материалом, который может быть, использован при написании курсовой работы, составляется первоначальный вариант плана курсовой работы. Обычно курсовая работа состоит из введения, двух-четырех параграфов и заключения.

При составлении плана следует, прежде всего, наметить основные «вехи», определить примерный круг вопросов, которые будут рассмотрены в отдельных параграфах, и их последовательность. Эти вопросы могут, в окончательно отработанном

варианте плана не указывается, но на первоначальном этапе они используются для так называемого рабочего, развернутого плана, по которому и пишется курсовая работа.

Любая тема может быть раскрыта по–разному. Но именно план курсовой работы отражает ее основные направления. План работы должен отражать основную идею работы, раскрывать ее содержание и характер. В нем должны быть выделены наиболее актуальные вопросы темы.

При составлении плана не должно быть шаблона. И все же обычно первый параграф курсовой работы освещает теорию вопроса; в последующих параграфах излагается основной вопрос темы. Составленный план студент согласовывает с руководителем курсовой работы.

Порядок подготовки курсовой работы

Порядок подготовки работы обычно включает следующие основные этапы.

1. Составление примерного плана. В процессе написания работы план может корректироваться.

2. Подбор литературы в соответствии с целями, отраженными в плане. При этом одинаково важно, как прислушиваться к советам научного руководителя, так и проявлять должную самостоятельность. Не существует единственного источника, в котором студент мог бы найти полную библиографию по интересующей его проблеме. Появление новых публикаций -непрерывный процесс, за которым следует научиться постоянно следить.

Подбор литературы является ответственным этапом написания любой научной работы, требующим определенных усилий. В составлении библиографии большую помощь могут оказать систематические каталоги и специальные обзоры новой литературы научных библиотек, периодические информационные издания. Необходимо самостоятельно ознакомиться с публикациями в специальных журналах .Большой объем полезной информации можно найти на сайгах в сети Интернет. Данный этап завершается составлением библиографии - списка публикаций по выбранной теме, с которыми надлежит ознакомиться.

3. Изучение подобранной литературы. Работу на этом этапе целесообразно сопровождать записями, в той или иной форме фиксирующими главную мысль и систему доказательств автора, изучением статистического и факто логического материала с соответствующими пометками, составлением кратких аннотаций просмотренных источников. Подобные усилия значительно облегчают дальнейшую работу, делают ненужным повторное обращение к одному и тому же источнику информации.

4. Написание текстового варианта работы. Перед тем, как перейти к написанию текста, следует досконально продумать логику изложения, систему аргументов для доказательства главной мысли. Этот этап заканчивается формулировкой основных тезисов.

Здесь необходимо помнить ряд важных моментов.

Не следует допускать дословного копирования, переписывания прочитанной литературы. Изложение должно вестись самостоятельно, своими словами и свидетельствовать том, что автор разобрался в существе рассматриваемых вопросов, имеет свою точку зрения и умеет ее изложить так, чтобы было понятно другим. Это не исключает возможности цитирования, каждая цитата должна соответствующим образом оформляться.

Изложение должно вестись грамотным языком, без стилистических и логических ошибок. Важно заранее определить четкую структуру работы.

Сноски, ссылки на различные источники, примечания оформляются в соответствии с существующими правилами.

Содержание работы

Правильно оформленная работа должна включать в себя:

1. Титульный лист.
2. Содержание.
3. Введение.
4. Основную часть.
5. Заключение.
6. Список использованной литературы
7. Приложение (я).

Во введении отражаются следующие основные моменты:

- актуальность темы;
- цель и конкретные задачи исследования, которые автор поставил перед собой;
- объект и предмет исследования.

Введение должно быть кратким (1-2 страницы) и четким. Его не следует перегружать общими фразами. Главное, чтобы читающий понял, чему посвящена работа, какие задачи автор сам для себя наметил.

Основная часть состоит из глав, которые могут делиться на параграфы, а параграфы, в свою очередь. - на пункты. Название какой-то главы не должно полностью совпадать с названием курсовой работы (в противном случае наличие других глав становится излишним), а название какого-то параграфа дублировать название главы. В курсовой работе должно быть две главы (при необходимости допускается три главы). Первая глава носит теоретический характер. Во второй главе проводится анализ по теме исследования и делаются выводы.

В заключении следует четко сформулировать основные выводы, к которым пришел автор. Выводы должны быть краткими и органически вытекать из содержания работы. Разрешается повторить основные выводы соответствующих глав, но при этом предпочтительнее стремиться сделать некоторые обобщения по результатам проведенного исследования в целом.

Список использованной литературы оформляется по установленному порядку. Он включает в себя всю литературу, на которую есть ссылки в тексте, а также те важнейшие источники, которые были так или иначе использованы, хотя и не приведены в ссылках и примечаниях.

Приложения - этот элемент структуры работы не является обязательным. Приложения целесообразно вводить, когда автор использует относительно большое количество громоздких таблиц, статистического материала. Такой материал, помещенный в основную часть, затруднил бы чтение работы. Обычно в тексте достаточно лишь сослаться на подобную информацию, включенную в приложение.

Защита работы

После завершения окончательного варианта работы студент должен пройти Антиплагиат и предоставить распечатанный протокол. К защите допускаются работы, имеющие не менее 61% оригинальности.

Во время защиты автор должен быть готов за 5 минут устно изложить результаты проведенного исследования и ответить на вопросы. Окончательная оценка выставляется студенту по результатам защиты работы.

Основные критерии оценки курсовой работы вытекают из предъявляемых к ней требований. Такими критериями являются следующие.

1) Глубина анализа, умение разобраться в затронутых проблемах.
2) Самостоятельность, творческий подход к рассматриваемой проблеме.
3) Использование новейшего факто логического и статистического материала.
4) Полнота решения всех тех задач, которые автор сам поставил себе в работе.
5) Грамотность, логичность в изложении материала
6) Качество оформления.

Курсовая работа должна быть написана в сроки, устанавливаемые кафедрой. Работу, которую преподаватель признал неудовлетворительной, возвращается для переработки с учетом высказанных в отзыве замечаний. Несвоевременное предоставление курсовой работы на кафедру приравнивается к неявке на экзамен, поэтому студентам, не сдавшим без уважительной причины в срок курсовую работу, ставится неудовлетворительная оценка. Студент, не сдавший курсовую работу в срок, считается имеющим академическую задолженность и не допускается к сдаче экзамена по данной дисциплине.

Шкала оценивания (курсовая работа)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающему, который выполнил в срок и на высоком уровне все задания курсовой работы, проявил самостоятельность, творческий подход и инициативу, в установленные сроки представил качественно и аккуратно оформленный текст, успешно защитил его перед преподавателем, глубоко и развернуто ответил на все вопросы и продемонстрировал успешное овладение компетенциями.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, который полностью выполнил весь намеченный объем курсовой работы, но допустил единичные ошибки в содержании и/или технические погрешности и неточности в оформлении работы, успешно защитил её перед преподавателем, ответил на все вопросы, продемонстрировал успешное овладение компетенциями.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, который выполнил все задания курсовой работы, но не проявил глубоких теоретических знаний и умений применять их на практике, допустил ошибки в оформлении работы, а при её защите не смог ответить на все вопросы педагога, не в полной мере овладел компетенциями.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, который не выполнил курсовой работу и не представил ее на проверку в установленный срок, либо заявленная тема работы не соответствует её содержанию или раскрыта не в полной мере, либо обучающийся выполнил правильно менее 50 % заданий.

4.4. Методические материалы

Экзамен проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и решении задач. На экзамене студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса,

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;

- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;

- выполнять все задания, предложенные преподавателем;

- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;

- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;

- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует

ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1. Основная литература					
№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз.в библиотеке	Наличие в ЭБС
1	Е.М. Джурбина [и др.].	Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/	Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет,	2015.— 178 с.	http://www.iprbookshop.ru/62970.html
6.2. Дополнительная литература					
2.	Зверькова Т.Н.	Анализ деятельности коммерческого банка [Электронный	Оренбург: Оренбургский государственный		http://www.iprbookshop.ru/30099.html

		ресурс]: учебное пособие	университет, ЭБС АСВ, 2011.— 146 с.		
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы					
5.	Ларина, О. И.	Банковское дело. Практикум : учебное пособие	М:.Издательство Юрайт, 2017. — 251		https://www.biblio-online.ru/book/97A5B923-FA3C-4945-99E6-75A1869CE28F
6.	Д. Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. —	Современная банковская система Российской Федерации : учебник для академического бакалавриата	М. : Издательство Юрайт, 2017. — 290 с.		https://www.biblio-online.ru/book/B6B3D11C-F7E4-4FDA-ADAB-2AC2C1222133
6.4. Нормативные правовые документы					
1					
6.5. Интернет-ресурсы					
1	http://e.lanbook.com, www.iprbookshop.ru				
2	http://www.investmentrussia.ru – Инвестиции в России				
3	http://www.economy.gov39.ru/ – Министерство экономики Калининградской области				
4	http://www.minfin.ru Официальный сайт Министерство Финансов РФ				
5	www.bankclub.ru Клуб банковских аналитиков				
6	http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/ – Damodaran online: Home page for AswathDamodaran				
7	http://www.sbrf.ru Официальный сайт Сбербанка России				
8	http://www.mirkin.ru/ - Портал «Финансовые науки»				
6.6. Иные источники					

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.10 «Инвестиционный анализ»

по направлению подготовки
38.03.01 ЭКОНОМИКА

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:

доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. Балясникова Е.В.

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО 4
3. Содержание и структура дисциплины....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине....6
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.....6
4. 2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся 7
4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации 11
4.4. Методические материалы 13
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины....14
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 15
6.1 Основная литература 15
6.2. Дополнительная литература....15
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы....15
6.4. Нормативные правовые документы 16
6.5. Интернет-ресурсы 16
7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины **Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКр ОС II – 2	Способен использовать методы оптимизации для решения прикладных задач	Способность применять основы вариационного исчисления и теории оптимального управления

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	ПКс ОС II – 4	на уровне знаний: знать базовые методы анализа и оценки проблем и процессов, обусловленных поведением финансового рынка
		на уровне умений: уметь применять базовые методы анализа и оценки проблем и процессов, обусловленных поведением финансового рынка
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее – ДОТ).

Объем дисциплины 3 зачетные единицы.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по типам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по очно-заочной форме обучения:

– 24часов лекций;
– 24 часов практических занятий;
– 2 часа консультаций;
– 4 часа контроль;
– 54 часов самостоятельной работы.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.10 Инвестиционный анализ изучается по очно-заочной форме обучения в 7 семестре.

Освоение дисциплины опирается на теоретические знания и практических умения, полученных при изучении дисциплин Б1.О.11 Финансовая математика, Б1.В.09 Организация деятельности коммерческого банка, Б1.В.11 Бухгалтерский учет в коммерческом банке.

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема № 1. Инвестиции и инвестиционная деятельность. Инвестиции: экономическое содержание и виды	16	2		2		12	конспект, устный опрос
Тема № 2. Теоретические основы инвестиционного анализа	16	2		2		12	конспект, устный опрос
Тема № 3. Инвестиционный проект виды инвестиционных проектов	20	4		4		12	конспект, устный опрос
Тема № 4. Методы оценки эффективности инвестиционного проекта	20	4		4		12	конспект, устный опрос, решение задач
Тема № 5. Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции и риска	20	4		4		12	конспект, устный опрос, решение задач
Тема № 6. Оценка стоимости капитала	22	4		4		14	конспект, устный опрос, решение задач
Тема № 7. Анализ инвестиционного проекта в MS Excel	24	4		4		16	конспект, устный опрос, решение задач
Консультация	2						
Промежуточная аттестация	4						Зачет с оценкой
Всего	108	24		24		54	6

Содержание дисциплины

Тема 1. Инвестиции и инвестиционная деятельность. Инвестиции: экономическое содержание и виды.

Понятие и сущность инвестиций и инвестиционной деятельности. Классификация инвестиций. Экономическое содержание инвестиций. Структура инвестиций. Инвестиционная политика.

Тема 2. Теоретические основы инвестиционного анализа

Понятие, сущность и цели инвестиционного анализа. Объекты и субъекты инвестиционного анализа. Информационная база инвестиционного анализа. Программные продукты для инвестиционного анализа .

Тема 3. Инвестиционный проект виды инвестиционных проектов

Понятие, сущность и классификация инвестиционных проектов. Экономические показатели инвестиционного проекта. Разделы инвестиционного проекта.

Тема 4. Методы оценки эффективности инвестиционного проекта

Показатели оценки эффективности инвестиционного проекта. Формулы для вычисления показателей эффективности инвестиционного проекта. Значения показателей эффективности инвестиционного проекта.

Тема 5. Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции и риска

Влияние инфляции и рисков на инвестиционные проекты. Взаимосвязь между уровнем инфляции и размером дисконтной ставки. Зависимость между уровнем риска по инвестиционному проекту и доходностью по нему. Методы снижения уровня риска.

Тема 6. Оценка стоимости капитала

Понятие и сущность оценки стоимости капитала. Структура капитала. Влияние стоимости капитала на принятие инвестиционных решений.

Тема 7. Анализ инвестиционного проекта в MS Excel

Алгоритм решения задач инвестиционного анализа при помощи инструментов MSExcel.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема № 1. Инвестиции и инвестиционная деятельность. Инвестиции: экономическое содержание и виды	конспект, устный опрос
Тема № 2. Теоретические основы инвестиционного анализа	конспект, устный опрос
Тема № 3. Инвестиционный проект виды инвестиционных проектов	конспект, устный опрос
Тема № 4. Методы оценки эффективности инвестиционного проекта	конспект, устный опрос, решение задач
Тема № 5. Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции и риска	конспект, устный опрос, решение задач
Тема № 6. Оценка стоимости капи-	конспект, устный опрос, решение задач

тала	
Тема № 7. Анализ инвестиционного проекта в MS Excel	конспект, устный опрос, решение задач

Зачет с оценкой проводится в устной форме – ответы на вопросы, и в письменной форме – решение задач.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые вопросы для устного опроса к теме 1.

1. Отличительные особенности процесса инвестирования.
2. Нормативные акты, регламентирующие инвестиционную деятельность в РФ. (о каждом акте рассказать)
3. Состав участников инвестиционной деятельности: их основные функции.
4. Характеристика различных видов инвестиций.
5. Структура инвестиций.
6. Оптимизация структуры источников финансирования инвестиций.
7. Связь между оптимизацией отраслевой структуры инвестиций и экономическим ростом государства.
8. Факторы, влияющие на инвестиционную деятельность.
9. Связь между уровнем инфляции и объемом и структурой инвестиций.
10. Дайте характеристику инвестиционной политике государства как важному рычагу экономического роста.
11. Существует ли связь между социальным и политическим положением в обществе и активностью инвестиционного процесса?
12. Как наличие свободных экономических зон сказывается на региональной структуре инвестиций?

Типовые вопросы для устного опроса к теме 2.

1. Цель инвестиционного анализа как науки.
2. Перечислите и дайте характеристику задачам инвестиционного анализа.
3. Логика анализа инвестиционных проектов.
4. Какие показатели могут быть получены в результате проведения инвестиционного анализа?
5. Что понимается под объектами инвестиционного анализа? Дайте им характеристику.
6. В чем причины, обусловливающие необходимость инвестиций?
7. Кого относят к субъектам инвестиционного анализа?
8. В каком виде будет получать доход инвестор в зависимости от выбора того или иного инструмента финансирования?
9. Приведите факторы, осложняющие принятие инвестиционного решения.
10. Кто является пользователем информации в инвестиционном анализе?
11. Какие группы информационных данных, используемых в инвестиционном анализе, можно выделить?
12. По каким признакам можно классифицировать информационные данные?
13. Какие программные продукты позволяют осуществлять инвестиционный анализ?
14. В чем преимущество использования компьютерных технологий для целей инвестиционного анализа?
15. Какова роль инвестиционного анализа в процессе принятия управленческих решений?

Типовые вопросы для устного опроса к теме 3.

1. Что понимается под инвестиционным проектом?
2. Какие проекты называются независимыми, а какие — альтернативными? Приведите примеры.
3. Какие факторы влияют на выбор того или иного проекта?
4. Дайте характеристику этапам жизненного цикла проекта.
5. На каком этапе производится формирование идеи проекта и предварительный выбор инвестора?
6. Почему маркетинговые исследования производят на первом этапе инвестиционного планирования?
7. Что такое формирование спроса и стимулирования сбыта?
8. Как осуществляется текущий мониторинг экономических показателей проекта?
9. Перечислите разделы, входящие в типовую структуру бизнес-плана инвестиционного проекта.
10. Какие данные содержатся в разделе «Организация производства»?
11. Аналитики советуют включать в бизнес-план раздел «Качество продукции». Почему?
12. В каком разделе бизнес-плана описываются цели маркетинга и стратегия компании на рынке?
13. Какие документы формируют финансовый раздел бизнес-плана?
14. Что понимается под термином «денежный поток»? Перечислите виды денежных потоков.
15. Какие факторы оказывают влияние на величину денежных потоков компании?
16. Перечислите наиболее типичные статьи оттоков и притоков денежных средств по типам деятельности компании.
17. Какие факторы осложняют оценку денежных потоков инвестиционного проекта?

Типовые вопросы для устного опроса к теме 4:

1. Сущность показателя NPV/ Преимущества и недостатки.
2. Какому из проектов будет отдано предпочтение при сравнении альтернативных инвестиционных проектов по критерию NPV?
3. О чем свидетельствует отрицательное значение критерия NPV?
4. Сущность показателя IRR. Преимущества и недостатки.
5. Если внутренняя норма доходности проекта IRR выше средней стоимости капитала действующего предприятия, следует ли финансировать инвестиционный проект?
6. Будет ли суммарная внутренняя норма доходности IRR проектов А и Б при их одновременном осуществлении равна внутренней норме доходности каждого из них в отдельности?
7. Сущность показателя PP. Преимущества и недостатки.
8. Какому из проектов будет отдано предпочтение при выборе инвестиционного проекта из ряда альтернативных по критерию PP.
9. Если в анализе срока окупаемости инвестиций по одному и тому же проекту использовать дисконтированные и учетные оценки, возникнет ли разница в полученных результатах? Почему?

Типовые задачи:

Предприятие приняло решение инвестировать на трехлетний срок свободные денежные средства в размере 50 тыс. рублей. Имеются три альтернативных варианта вложений. По первому варианту средства вносятся на депозитный счет банка с ежегодным начислением сложных процентов по ставке 15%. По второму варианту средства передаются юридическому лицу в качестве ссуды, при этом на полученную сумму ежегодно

начисляется 15%. По третьему варианту средства помещаются на депозитный счет с ежемесячным начислением сложных процентов по ставке 15%.

Не учитывая уровень риска, определите наилучший вариант вложения де нежных средств.

Для расширения складских помещений предприятие планирует через 6 месяцев приобрести здание. Его будущая стоимость оценивается в размере 1 300 тыс. рублей. По банковским депозитным счетам установлены ставки в размере 22 % с ежемесячным начислением процентов и 18 % с ежеквартальным начислением процентов.

Требуется определить, какую сумму средств необходимо поместить на банковский депозитный счет, чтобы через полгода получить достаточную сумму средств для покупки недвижимости.

На основе имеющихся данных необходимо принять решение о целесообразности принятия инвестиционного проекта, рассчитав рассмотренные выше показатели.

Проект предполагает первоначальные вложения в размере 1 800 тыс. руб., при этом доходы распределяются следующим образом: 1-й год – 300 тыс. руб., 2-й год – 400 тыс. руб., 3-й год – 600 тыс. руб., 4-й год – 700 тыс. руб., 5-й год – 800 тыс. руб.

Ставка дисконтирования – 10 %.

Определите срок окупаемости инвестиционного проекта, если первона- чальные затраты оцениваются в 1450 тыс. руб., а ежегодные поступления в тече- ние всего срока реализации проекта (5 лет) ожидаются в размере 450 тыс. руб. Дисконтная ставка – 10%.

Типовые вопросы для устного опроса к теме 5:

1. Процентная и дисконтная ставки: в чем разница между ними?
2. Какова взаимосвязь между уровнем инфляции и размером дисконтной ставки?
3. Понятие и сущность риска.
4. Приведите классификацию видов инвестиционных рисков.
5. Какая существует зависимость между уровнем риска по инвестиционному проекту и доходностью по нему?
6. Методы снижения уровня риска.
7. Опишите направления использования САМР-модели в инвестиционном анализе.

Типовые задачи:

Проанализировать критический объем продаж по данным таблицы

Таблица 1 - Анализ критического объема продаж

Показатели	Проект А		Проект В	
	тыс.	%	тыс.	%
1. Выручка	1500	100	1500	100
2. Переменные издержки	1250		900	
3. Вложенный доход				
4. Постоянные издержки	50		300	
5. Чистая прибыль (п. 1 - п. 2 - п. 4)				
6. Точка безубыточности (п. 4 / п. 3)				
7. Запас безопасности (п. 1 - п. 6)				
8. Запас безопасности [(п. 1 - п. 6) / п. 1]				
9. Операционный рычаг (п. 3 / п. 5)				

Подтвердите результаты, увеличив и уменьшив выручку на 10 %.

Таблица 2 - Анализ критического объема продаж при росте выручки на 10%

Показатели	Проект А		Проект В	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выручка				
Переменные издержки				
Вложенный доход				
Постоянные издержки				
Чистая прибыль				

Таблица 3 - Анализ критического объема продаж при снижении выручки на 10%

Показатели	Проект А		Проект В	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выручка				
Переменные издержки				
Вложенный доход				
Постоянные издержки				
Чистая прибыль				

Типовые вопросы для устного опроса к теме 6:

1. Понятие и сущность оценки стоимости капитала.
2. Структура капитала.
3. Оптимальность структуры капитала.
4. Влияние структуры капитала на принятие инвестиционных решений.
5. Влияние стоимости капитала на принятие инвестиционных решений.

Типовые задачи:

Имеются данные о стоимости источников финансирования инвестиционных проектов (табл.).

Данные о стоимости источников финансирования

Диапазон варьирования величины источника, тыс. руб.	Банковский кредит, %	Облигационный заем, %	Обыкновенные акции, %
0-1000	22	18	25
1001-2000	21,5	19	27
2001-3000	20	21	29
3001-4000	19	21	30

Целевая структура компании такова: обыкновенные акции составляют 35% всей величины источников финансирования, облигационный заем — 10%, банковский кредит — 55%.

Имеется портфель независимых инвестиционных проектов (табл.).

Объем и внутренняя норма доходности различных проектов

П	Величина инвестиций, тыс. руб.	I
A	500	2
B	3000	2
C	2500	2
D	4000	2

Определите по стоимости капитала проекты, которые будут выгодны для реализации.

Сравните три компании. Компания «I» имеет в активе 2500 тыс. руб., в пассиве — также 2500 тыс. руб. собственных средств. У компании «II» в активе 2500 тыс. руб., в пассиве — 2000 тыс. руб. собственных средств и 500 тыс. руб. заемных средств, «III» имеет в активе 3000 тыс. руб., в пассиве 1000 тыс. руб. – собственных и 2000 тыс. руб. заемных средств.

Валовую прибыль компании имеют одинаковую — 3000 тыс. руб. Пусть прибыль облагается по ставке 20%, а процентная ставка за пользование заемным капиталом — 19% годовых.

Выберите наилучший вариант структуры капитала инвестиционного проекта, используя критерии рентабельности собственного капитала (ROE) и финансового риска (FR) (табл.).

Анализ структуры капитала инвестиционного проекта

Показатели	Структура капитала ЗК / СК,%				
	0/100	30/70	50/50	70/30	100/0
Исходные данные					
1. Потребность в капитале из всех источников финансирования, тыс. руб.	7800	7800	780	7800	7800
2. В том числе: Собственные источники					
3. Годовая проектная прибыль до налогообложения и выплаты процентов	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
4. Ставка процента по займам	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21
5. Ставка налога и прочих отчислений из прибыли	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
6. Безрисковая ставка доходности	0,15	0,15	0,15	0,15	0,15
Расчетные данные					
7. Финансовый рычаг (п. 2.2 / п. 2.1)					
8. Сумма процентных платежей (п. 2.2 · п. 4), тыс.					
9. Ожидаемая величина чистой прибыли [(п. 3 — п. 8) · (п. 1 — п. 5)], тыс. руб.					
10. Рентабельность собственного капитала ROE					
11. Финансовый риск FR [(п. 4 - п. 6) · п. 2.2 / п. 1]					
12. Соотношение «Рентабельность — финансовый риск» (п. 10/п. 11)					

Типовые вопросы для устного опроса к теме 7:

Алгоритм решения задач инвестиционного анализа при помощи инструментов MSExcel.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
Способность применять основы вариационного исчисления и теории оптимального управления	Знает основы вариационного исчисления и теории оптимального управления	Знает основы вариационного исчисления и теории оптимального управления. Умеет решать прикладные задачи оптимального управления

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам (зачет с оценкой):

1. Понятие, сущность и классификация инвестиций.
2. Структура инвестиций.
3. Факторы, оказывающие влияние на инвестиционную деятельность.
4. Цель и задачи инвестиционного анализа.
5. Объекты и субъекты инвестиционного анализа.
6. Информационная база инвестиционного анализа.
7. Компьютерные технологии в инвестиционном анализе.

8. Инвестиционный проект виды инвестиционных проектов.
9. Этапы жизненного цикла инвестиционного проекта.
10. Бизнес-план инвестиционного проекта.
11. Анализ денежных потоков инвестиционного проекта.
12. Расчет чистой приведенной стоимости (NPV).
13. Расчет индекса рентабельности инвестиций (PI).
14. Расчет внутренней нормы рентабельности (IRR).
15. Расчет дисконтированного периода окупаемости (DPP).
16. Принятие решения по критерию наименьшей стоимости.
17. Расчет срока окупаемости инвестиций (PP).
18. Расчет учетной нормы рентабельности инвестиций (ARR).
19. Расчет коэффициента сравнительной экономической эффективности ($К_э$).
20. Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции.
21. Виды коммерческих рисков.
22. Анализ инвестиционных проектов в условиях риска.
23. Основные подходы к снижению уровня риска.
24. Состав источников финансирования инвестиций.
25. Анализ цены собственных и заемных источников.
26. Взвешенная и предельная цена капитала.
27. Критерии выбора оптимальной структуры капитала инвестиционного проекта.
28. Методику оценки оптимальности структуры капитала.
29. Понятие «инвестиционная привлекательность организации».
30. Методические основы анализа инвестиционной привлекательности организации.

Типовые задачи к зачету с оценкой:

Имеются данные о стоимости источников финансирования инвестиционных проектов (табл.).

Данные о стоимости источников финансирования

Диапазон варьирования величины источника, тыс. руб.	Банковский кредит, %	Облигационный заем, %	Обыкновенные акции, %
0-1000	22	18	25
1001-2000	21,5	19	27
2001-3000	20	21	29
3001-4000	19	21	30

Целевая структура компании такова: обыкновенные акции составляют 35% всей величины источников финансирования, облигационный заем — 10%, банковский кредит — 55%.

Имеется портфель независимых инвестиционных проектов (табл.).

Объем и внутренняя норма доходности различных проектов

Проект	Величина инвестиций, тыс. руб.	IRR, %
A	500	22
B	3000	26
C	2500	24
D	4000	29

Определите по стоимости капитала проекты, которые будут выгодны для реализации.

Сравните три компании. Компания «I» имеет в активе 2500 тыс. руб., в пассиве — также 2500 тыс. руб. собственных средств. У компании «II» в активе 2500 тыс. руб., в пассиве — 2000 тыс. руб. собственных средств и 500 тыс. руб. заемных средств, «III» имеет в активе 3000 тыс. руб., в пассиве 1000 тыс. руб. – собственных и 2000 тыс. руб. заемных средств.

Валовую прибыль компании имеют одинаковую — 3000 тыс. руб. Пусть прибыль облагается по ставке 20%, а процентная ставка за пользование заемным капиталом — 19% годовых.

Для расширения складских помещений предприятие планирует через 6 месяцев приобрести здание. Его будущая стоимость оценивается в размере 1 300 тыс. рублей. По банковским депозитным счетам установлены ставки в размере 22 % с ежемесячным начислением процентов и 18 % с ежеквартальным начислением процентов.

Требуется определить, какую сумму средств необходимо поместить на банковский депозитный счет, чтобы через полгода получить достаточную сумму средств для покупки недвижимости.

На основе имеющихся данных необходимо принять решение о целесообразности принятия инвестиционного проекта, рассчитав рассмотренные выше показатели.

Проект предполагает первоначальные вложения в размере 1 800 тыс. руб., при этом доходы распределяются следующим образом: 1-й год – 300 тыс. руб., 2-й год – 400 тыс. руб., 3-й год – 600 тыс. руб., 4-й год – 700 тыс. руб., 5-й год – 800 тыс. руб.

Ставка дисконтирования – 10 %.

Предприятие приняло решение инвестировать на трехлетний срок свободные денежные средства в размере 50 тыс. рублей. Имеются три альтернативных варианта вложений. По первому варианту средства вносятся на депозитный счет банка с ежегодным начислением сложных процентов по ставке 15%. По второму варианту средства передаются юридическому лицу в качестве ссуды, при этом на полученную сумму ежегодно начисляется 15%. По третьему варианту средства помещаются на депозитный счет с ежемесячным начислением сложных процентов по ставке 15%.

Не учитывая уровень риска, определите наилучший вариант вложения де нежных средств.

Шкала оценивания (зачет с оценкой)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно определяет кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций, разработал проект с учетом имеющихся ресурсов и ограничений, решил задачу.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающемуся, если он верно определяет кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций, разработал проект с учетом имеющихся ресурсов и ограничений, решил задачу, но допускает неточности или незначительные ошибки.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающемуся, если он с трудом определяет кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций, разработал проект с учетом имеющихся ресурсов и ограничений, решил задачу, но допускает ошибки.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающемуся, если он не определяет кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций, разработал проект с учетом имеющихся ресурсов и ограничений, не решил задачу.

4.4. Методические материалы

Зачет с оценкой проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного решения задачи. На зачете студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, использовать метод аналогий. Решение задач может осуществляется средствами MSExcel.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы алгоритмы и схемы решения задач;
− практически решена задача билета в электронном или письменном виде.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного типа дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического типа являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практическихзанятий был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного типа включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям практического типа включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые

сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1 Основная литература					
№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз.в библиотеке	Наличие в ЭБС
1	Стешин А.И.	Инвестиционный анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие	Саратов: Вузовское образование2013.— 144 с		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/16344
6.2. Дополнительная литература					
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы					
1					
2					

6.4. Нормативные правовые документы					
6.5. Интернет-ресурсы					
1	http://e.lanbook.com				
2	http://www.investmentrussia.ru – Инвестиции в России				
3	http://www.economy.gov39.ru/ – Министерство экономики Калининградской области				
4	http://www.minfin.ru Официальный сайт Министерство Финансов РФ				
5	www.bankclub.ru Клуб банковских аналитиков				
6	http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/ – Damodaran online: Home page for AswathDamodaran				
7	http://www.sbrf.ru Официальный сайт Сбербанка России				
8	http://www.mirkin.ru/ - Портал «Финансовые науки»				

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;

9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.11 «Бухгалтерский учет в коммерческом банке»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:

Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент Л.С. Есенжулова

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы ..4

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 4

3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 5

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) 9

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 36

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 39

6.1. Основная литература 39

6.2. Дополнительная литература.....39

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....39

6.4. Нормативные правовые документы 39

6.5. Интернет-ресурсы 39

6.6. Иные источники 40

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы..... **Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 3	Способность осуществлять работу с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности	Способен обрабатывать и анализировать данные возникновения просроченной задолженности

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Очно-заочная форма обучения

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	ПКс ОС II - 3	на уровне знаний: знать методику оценки финансового состояния экономического агента
		на уровне умений: применять методику оценки финансового состояния экономического агента
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее - ДОТ).

Объем дисциплины 4 зачетных единиц.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по очно-заочной форме обучения:

- 12 часов лекций,
- 26/часов практических занятий,
- 68 часов самостоятельной работы
-36 часов экзамен.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина «Бухгалтерский учет в коммерческом банке» (Б1.В.11) изучается по заочной форме обучения 7 семестре.

Дисциплина «Бухгалтерский учет в коммерческом банке» необходима для успешного освоения обучающимися таких дисциплин как, «Учет и операционная деятельность в банках», «Международные стандарты финансовой отчетности».

Требования к входным знаниям отсутствуют.

Форма промежуточной аттестации: экзамен.

Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Раздел 1 Основы бухгалтерского учета кредитных организаций в РФ							
Тема 1.1 Банковская система России	6,5	0,5		2		4	конспект лекций, устный опрос, мини тестирование
Тема 1.2 Общие положения бухгалтерского учета, план счетов кредитной организации	6,5	0,5		2		4	конспект лекций, устный опрос, мини тестирование
Тема 1.3 Аналитический и синтетический учет бухгалтерских операций КО, методологические допущения (принципы).	6,5	0,5		2		4	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Тема 1.4 Теоретические основы ситуационно-матричной бухгалтерии.	6,5	0,5		2		4	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Тема 1.5 Учет операций, связанный с образованием кредитной организации	7	1		2		4	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Раздел 2 Бухгалтерский учет основных банковских операций							
Тема 2.1 Учет кассовых операций в кредитных организациях	7	1		2		4	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Тема 2.2 Учет межбанковских расчетов в кредитных	7	1		2		4	конспект лекций, устный опрос,

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
организациях							решение задач
Тема 2.3 Учет депозитных операции кредитных организаций	7	1		2		4	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 2.4 Учет кредитов выданных клиентам банка	7	1		2		4	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Тема 2.5 Учет межбанковских кредитов	6	1		1		4	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Тема 2.6 Кредитные риски и формирование резервов на возможные потери по ссудам	6	1		1		4	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Тема 2.7 Банковские риски и формирование резервов на возможные потери по балансовым активам, срочным сделкам и обязательствам условного кредитного характера	5,5	0,5		1		4	конспект лекций, устный опрос, мини тестирование
Раздел 3 Бухгалтерский учет ценных бумаг, средств и имущества, оформление результатов деятельности банков.							конспект лекций, устный опрос, мини тестирование
Тема 3.1 Рынок ценных бумаг и учет ценных бумаг в кредитных организациях	5,5	0,5		1		4	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3.2 Бухгалтерский учет приобретения и реализации котируемых долговых обязательств торгового портфеля	5,5	0,5		1		4	конспект лекций, устный опрос, решение задач, мини тестирование
Тема 3.3 Учет средств и имущества кредитных организаций	5,5	0,5		1		4	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3.4 Бухгалтерский учет результатов деятельности кредитной организации	5,5	0,5		1		4	конспект лекций, устный опрос, решение задач, мини тестирование
Тема 3.5 Международные стандарты финансовой	5,5	0,5		1		4	конспект лекций, устный опрос,

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
отчетности							решение задач, мини тестирование
Консультация	2						
Промежуточная аттестация:	36						**Экзамен,**
Всего	144	12		26		68	38

Содержание дисциплины

Раздел 1 Основы бухгалтерского учета кредитных организаций в РФ

Тема 1.1 Банковская система России

Организационная структура банковской системы России. Функций и операции банков. Структура, функции и операции Банка России. Кредитные организации (КО) в Российской Федерации. Виды КО и их операции. Банковские объединения.

Тема 1.2 Общие положения бухгалтерского учета, план счетов кредитной организации

Задачи бухгалтерского учета КО. Учетная политика. Структура плана счетов бухгалтерского учета. Активные, пассивные, балансовые и внебалансовые счета учета.

Тема 1.3 Аналитический и синтетический учет бухгалтерских операций КО, методологические допущения (принципы)

Методологические допущения (принципы). Документы аналитического учета КО. Оборотная ведомость по счетам КО. Лицевые счета. Балансовый отчет кредитной организации. Внебалансовые счета КО. Счета доверительного управления.

Тема 1.4 Теоретические основы ситуационно-матричной бухгалтерии

Журнал операций. Формирование сводных бухгалтерских отчетов. Моделирование двусторонних экономических отношений. Система информационно-технологических образов учетных процедур формирования балансовых отчетов на основе первичной учетной информации. Основное матричное уравнение бухгалтерского учета. Векторно-матричные преобразования уравнений бухгалтерского учета. Табличные эквиваленты уравнений бухгалтерского учета.

Тема 1.5 Учет операций, связанный с образованием кредитной организации

Формы собственности при создании КО. Устав кредитной организации. Формирование уставного капитала. Счета учета уставного капитала. Журнал учета операций КО при ее организации в форме акционерного общества.

Раздел 2 Бухгалтерский учет основных банковских операций

Тема 2.1 Учет кассовых операций в кредитных организациях

Порядок кассового обслуживания. Инкассация наличных денежных средств и ценностей. Выдача наличных денег организациям. Прием и выдача денежной наличности гражданам. Кассовое обслуживание КО в расчетно-кассовом центре Банка России (РКЦ). Счета плана счетов КО по учету денежных средств. Бухгалтерские проводки по учету

денежной наличности. Оборотная ведомость и балансовый отчет после учета денежной наличности.

Тема 2.2 Учет межбанковских расчетов в кредитных организациях

Расчетные операции по перечислению денежных средств. Корреспондентский счет и корреспондентский субсчет. Корреспондентские счета: «Лоро» (ваш счет) и «Ностро» (наш счет). Счета межфилиальных расчетов. Расчетные операции между КО по счетам открытым в расчетной небанковской кредитной организации (РНКО). Учет корреспондентских отношений. Бухгалтерские проводки по учету межбанковских расчетов.

Тема 2.3 Учет депозитных операции кредитных организаций

Депозитные операции – пассивные операции. Депозиты юридических и физических лиц. Депозиты до востребования и срочные вклады. Депозитный договор. Порядок учета депозитов в КО. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам.

Тема 2.4 Учет кредитов выданных клиентам банка

Кредитные операции – активные операции. Кредиты клиентам банка (юридическим и физическим лицам). Банковские документы необходимые для осуществления операций кредитования. Порядок размещения банком денежных средств. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам.

Тема 2.5 Учет межбанковских кредитов

Межбанковские кредитные операции. Бухгалтерский учет межбанковских кредитов. Счета учета межбанковских кредитов. Основные бухгалтерские проводки по учету межбанковских кредитов.

Тема 2.6 Кредитные риски и формирование резервов на возможные потери по ссудам

Определение термина «кредитный риск». Банковские операции, которые приводят к возникновению кредитного риска. Управление кредитным риском. Защиты активов КО от кредитного риска. Классификация и реклассификация ссуд и формирование или регулирование резерва. Определение категории качества ссуды.

Тема 2.7 Банковские риски и формирование резервов на возможные потери по балансовым активам, срочным сделкам и обязательствам условного кредитного характера

Определение банковского риска. Виды риска. Финансовые риски. Нефинансовые риски. Система управления рисками. Резервы на возможные потери. Объекты расчетной базы резерва. Классификация элементов расчетной базы резерва. Профессиональное суждение о категории качества элементов расчетной базы резерва. Категории качества с точки зрения вероятности потерь.

Раздел 3 Бухгалтерский учет ценных бумаг, средств и имущества, оформление результатов деятельности банков.

Тема 3.1 Рынок ценных бумаг и учет ценных бумаг в кредитных организациях

Ценная бумага. Операции с ценными бумагами. Организованный рынок ценных бумаг (ОРЦБ). Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Инфраструктура ОРЦБ. Учет операций с ценными бумагами. Определения используемые для классификации ценных бумаг при их учете. Методы оценки себестоимости. Основные счета учета.

Тема 3.2 Бухгалтерский учет приобретения и реализации котируемых долговых обязательств торгового портфеля

Котируемые ценные бумаги. Некотируемые ценные бумаги. Торговый портфель. Себестоимость ценных бумаг. Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги. Порядок

бухгалтерского учета приобретения и реализации котируемых долговых обязательств торгового портфеля.

Тема 3.3 Учет средств и имущества кредитных организаций

Бухгалтерский учет средств и имущества. Основные счета бухгалтерского учета имущества. Порядок учета средств и имущества в банках. Основные процессы (учетные операции) по приобретению, эксплуатации и выбытию основных средств. Порядок бухгалтерского учета операций по приобретению, эксплуатации и выбытию основных средств.

Тема 3.4 Бухгалтерский учет результатов деятельности кредитной организации

Бухгалтерский учет результатов деятельности КО. Основные счета учета. Учет доходов и расходов. Символы статей доходов и расходов. Определение финансового результата. Порядок отражения финансового результата. Реформация баланса.

Тема 3.5 Международные стандарты финансовой отчетности

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Процесс перехода на МСФО. Состав отчетности по МСФО. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности. Методы оценки. Качественные требования. Подготовка отчетности методом трансформации. Перегруппировка: группировка статей баланса; группировка статей отчета о прибылях и убытках. Перечень корректировок, необходимых для приведения российских учетных данных в соответствие с МСФО (инфлирование, сторно, отчетного периода, консолидационные). Раскрытие информации о рисках. Основные матричные преобразования при переходе российских КО на МСФО.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Формы и методы текущего контроля успеваемости, обучающихся и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1 Основы бухгалтерского учета кредитных организаций в РФ	
Тема 1.1 Банковская система России	конспект лекций, устный опрос, мини тестирование
Тема 1.2 Общие положения бухгалтерского учета, план счетов кредитной организации	конспект лекций, устный опрос, мини тестирование
Тема 1.3 Аналитический и синтетический учет бухгалтерских операций КО, методологические допущения (принципы).	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Тема 1.4 Теоретические основы ситуационно-матричной бухгалтерии.	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Тема 1.5 Учет операций, связанный с образованием кредитной организации	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Раздел 2 Бухгалтерский учет основных банковских операций	
Тема 2.1 Учет кассовых операций в	конспект лекций, устный опрос, практические

кредитных организациях	задания
Тема 2.2 Учет межбанковских расчетов в кредитных организациях	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 2.3 Учет депозитных операции кредитных организаций	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 2.4 Учет кредитов выданных клиентам банка	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Тема 2.5 Учет межбанковских кредитов	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Тема 2.6 Кредитные риски и формирование резервов на возможные потери по ссудам	конспект лекций, устный опрос, практические задания
Тема 2.7 Банковские риски и формирование резервов на возможные потери по балансовым активам, срочным сделкам и обязательствам условного кредитного характера	конспект лекций, устный опрос, мини тестирование
Раздел 3 Бухгалтерский учет ценных бумаг, средств и имущества, оформление результатов деятельности банков.	конспект лекций, устный опрос, мини тестирование
Тема 3.1 Рынок ценных бумаг и учет ценных бумаг в кредитных организациях	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3.2 Бухгалтерский учет приобретения и реализации котируемых долговых обязательств торгового портфеля	конспект лекций, устный опрос, решение задач, мини тестирование
Тема 3.3 Учет средств и имущества кредитных организаций	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3.4 Бухгалтерский учет результатов деятельности кредитной организации	конспект лекций, устный опрос, решение задач, мини тестирование
Тема 3.5 Международные стандарты финансовой отчетности	конспект лекций, устный опрос, решение задач, мини тестирование

Экзамен проводится в форме тестирования.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Темы для устного опроса:

1.Организационная структура банковской системы России. Функций и операции банков.

2.Структура, функции и операции Банка России.

3.Кредитные организации (КО) в Российской Федерации.

4.Виды КО и их операции.

5.Банковские объединения.

Мини тестирование

1. Каким требованиям должна соответствовать организация операционной работы банка:

а) все документы принятые от клиентов в течение операционного времени отражаются в бухгалтерском учете в тот же день;

б) все документы, принятые от клиентов в течение рабочего дня отражаются в бухгалтерском учете в тот же день;

в) все платежи по предъявленным документам клиентов производятся за счет свободного остатка средств на счете;

г) все клиенты должны быть обслужены в течение операционного дня.

2. Что понимают под предметом бухгалтерского учета в коммерческом банке:

а) упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении;

б) объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов;

в) формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности коммерческого банка, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;

г) совокупность способов и приемов, используемых для организации и ведения бухгалтерского учета

3. Какие из нижеперечисленных основных задач бухгалтерского учета в банках, определены в ФЗ «О бухгалтерском учете»:

а) постоянный контроль и анализ доходности банка, ликвидности банка на основе информации, содержащейся в финансовой отчетности;

б) своевременность отражения операции;

в) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;

г) развитие и укрепление банковской системы РФ.

4. Метод бухгалтерского учета заключается в:

а) совокупности приемов изучения предмета бухгалтерского учета;

б) совокупности всех элементов познания предмета бухгалтерского учета;

в) текущей группировке и итоговым обобщением;

г) ведение двойной записи по счетам.

5. К принципам бухгалтерского учета относятся:

а) осторожность; б) бережливость;

в) рискованность; г) прибыльность;

д) расчетливость; е) принципиальность.

6. Совокупность процессов, связанных с выполнением операционной работы и ведением бухгалтерского учета, это:

а) кассовые операции банка;

б) расчетно-платежные операции банка;

в) учетно-операционная работа;

г) кредитные операции.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Темы для устного опроса:

1.Задачи бухгалтерского учета КО.

2.Учетная политика.

3.Структура плана счетов бухгалтерского учета.

4.Активные, пассивные, балансовые и внебалансовые счета учета.

Мини тестирование

1. Кто несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в банке:

а) руководитель банка;
б) главный бухгалтер банка;
в) руководитель и главный бухгалтер банка;
г) все сотрудники учетно-операционного подразделения.

2. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет:

а) руководитель банка;
б) главный бухгалтер банка;
в) руководитель и главный бухгалтер банка;
г) все сотрудники учетно-операционного подразделения.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Темы для устного опроса:

1.Методологические допущения (принципы).
2.Документы аналитического учета КО.
3.Оборотная ведомость по счетам КО.
4.Лицевые счета.
5.Балансовый отчет кредитной организации.
6.Внебалансовые счета КО.
7.Счета доверительного управления.

Практическое занятие теме 3

Задание 1

Определите:

1. Какие из ниже приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми; назовите их различие?
2. Характер балансовых счетов: активный, пассивный.
3. Какие из балансовых счетов относятся к счетам первого, и какие к счетам второго порядка? Объясните различия между ними.

Перечень счетов:

«Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок до 30 дней»,
«Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 31 дня до 90 дней»,
«Резервы под возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам»,
«Кредиты, не погашенные в срок некоммерческими предприятиями и организациями, находящимися в федеральной собственности»,
«Акции банков»,
«Резервы под возможное обесценение акций»,
«Векселя банков»,
«Резервы под возможное обесценение акций»,
«Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней»,
«Основные средства банков»,
«Амортизация основных средств»,
«Нематериальные активы»,
«Хозяйственные материалы»,
«Проценты, полученные за предоставленные кредиты»,
«Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам»,
«Прибыль отчетного года»,
«Использование прибыли отчетного года»,

«Капитал в управлении»,

«Неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка»,

«Расчетные документы, не оплаченные в срок»,

«Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств»,

«Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов»,

«Гарантии, выданные банком»,

Задание 2

Укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными.

Таблица 1

№ п/п	Наименование счетов	Ответы
1	Уставный капитал не акционерных банков	
2	Резервный фонд	
3	Фонды специального назначения	
4	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	
5	Кредиты, предоставленные банкам на 1 день	
6	Резервы под возможные потери	
7	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам	
8	Расчетные чеки	
9	Аккредитивы к оплате	
10	Инкассированная денежная выручка	
11	Депозиты юридических лиц-нерезидентов	
12	Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам	
13	Кредиты, предоставленные юридическим лицам нерезидентам	
14	Векселя банков со сроком погашения от 1 до 90 дней	
15	Выпущенные депозитные сертификаты	
16	Акции дочерних и зависимых банков	
17	Резервы под возможное обесценение	
18	Оборудование	
19	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	
20	Расходы будущих периодов по ценным бумагам	
21	Обязательства банка по уплате процентов	
22	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	
23	Прибыль отчетного года	
24	Прибыль предшествующих лет	
25	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	
26	Расчетные документы, не оплаченные в срок	
27	Банки ценных бумаг других эмитентов для распространения	
28	Гарантии, выданные банком	
29	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	
30	Средства фондов накопления	

Задание 3

По лицевому счету №40702810500000036319 АО «Калибр», открытому в КБ «Восход», в течение дня проведены следующие операции, руб.

1) зачислены денежные поступления от иногороднего плательщика - 25 000;

2) оплачены по поручению клиента товарно-материальные ценности иногороднего продавца - 10 000. По лицевому расчетному счету отражено платежное поручение АО «Калибр» на 7000. Денежные средства на корреспондентском счете КБ «Восход», открытом в учреждении ЦБ РФ, на момент платежа отсутствовали;

3) проведены внутренние клиентские платежи (лицевой счет получателя открыт по балансовому счету №409702);

4) списаны денежные средства для депонирования на чековом счете «Расчетные чеки» — 3000;

5) с лицевого счета клиента списаны денежные средства в оплату предъявленного чека на 3000;

6) списаны денежные средства, выданные клиенту из кассы банка, -15 000;

7) со счета клиента списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские услуги - 800;

8) списаны суммы полученного на добавленную стоимость, начисленного на сумму комиссионных;

9) инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента АО «Калибр» - 35000.

Остаток по лицевому счету №40702810500000036319 на конец дня составлял 28 000 руб.

1. Определите остаток по лицевому счету на конец дня.

2. Отразите приведенные операции по лицевому счету АО «Калибр».

3. Укажите, какая операция ошибочно отражена по лицевому расчетному счету. Оформите исправительную проводку.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Темы для устного опроса:

1.Журнал операций.

2.Формирование сводных бухгалтерских отчетов.

3.Моделирование двусторонних экономических отношений.

4.Система информационно-технологических образов учетных процедур формирования балансовых отчетов на основе первичной учетной информации.

5.Основное матричное уравнение бухгалтерского учета.

6.Векторно-матричные преобразования уравнений бухгалтерского учета.

7.Табличные эквиваленты уравнений бухгалтерского учета.

Практическое занятие по теме 4

Задание 1

Изучение ситуационно – матричного моделирования (СММ):

– запись формулы символического эквивалента журнала операций;

– формирование матричного эквивалента шахматного баланса;

– основные типы преобразований – эквивалентов учетных процедур получения итогов;

– формирование табличных эквивалентов учетных процедур (оборотная ведомость, балансовый отчет).

Задание 2

В связи с созданием негосударственного объединения по производству резиновой обуви его головному предприятию «Красный богатырь» в Куйбышевском отделении КБ

Москвы открывается расчетный счет. Производственной единице объединения – заводу резиновых изделий – открывается текущий счет в филиале банка.

Требуется:

1. Назвать, какие документы должны быть представлены в банк для открытия расчетного и текущего счетов, и каков порядок их оформления.
2. Объяснить контрольное значение требований банка по юридическому оформлению открываемых клиентом расчетных и текущих счетов.
3. Присвоить номера счетов; объясните нумерацию счетов, перечислите реквизиты книги регистрации открытых счетов клиентов.
4. Объяснить, какие операции, и в каких пределах совершаются с расчетных, текущих и субрасчетных счетов объединений и их производственных единиц.
5. Объяснить, какие еще виды счетов может открыть объединение. Присвойте им номера.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Темы для устного опроса:

1.Формы собственности при создании КО.

2.Устав кредитной организации.

3.Формирование уставного капитала.

4.Счета учета уставного капитала.

5.Журнал учета операций КО при ее организации в форме акционерного общества.

Практическое занятие теме5

Изучение бухгалтерского учета операций при создании КО в форме акционерного общества:

- журнал операций;
- вступительный баланс;
- формирование оборотной ведомости;

Решение задачи по формированию вступительного баланса КО, после ее организации в форме АО.

Задача 1.

Коммерческий банк принял от акционеров - физических лиц денежные средства наличными в уплату акций на сумму 238 тыс.руб., которые в пятидневный срок были перечислены на накопительный счет в РКЦ. После регистрации отчета об итогах выпуска акций, средства со счета перечислены на корреспондентский счет Банка и сформирован уставный капитал. Требуется: оформить бухгалтерскими проводками указанные операции.

Задача 2.

Коммерческий банк в целях увеличения уставного капитала разместил 1 млн.акций при номинале 60 руб. по цене 63 руб., из которых 300 тыс.шт. приобрели коммерческие организации, 200 тыс.шт. - физические лица за наличный расчет, 100 тыс.шт. нерезиденты, 400 тыс.шт. - коммерческий банк «Авангард», путем взноса зданием банка рыночной стоимостью 26 млн.руб. Официальный курс Банка России 31 руб. за 1 доллар США. Требуется: оформить бухгалтерские проводки по формированию уставного капитала с момента оплаты акций до регистрации отчета об итогах выпуска.

Задача 3.

Коммерческий банк, уставный капитал которого создан в форме общества с ограниченной ответственностью, отразил на счетах бухгалтерского учета формирование уставного капитала средствами в иностранной валюте, перечисленной со счетов юридических лиц, открытых в банке-нерезиденте, в сумме 300 тыс. долларов США и со счетов, открытых в Сбербанке РФ - 200 тыс.долларов США. На день поступления средств от учредителей официальный курс Банка России 24 руб. 80 коп. за 1 доллар США,

установленный решением собрания учредителей 23 руб. 90 коп. Требуется: отразить в учете корреспонденцию счетов по 1)оплате долей; 2) отражению положительной разницы в курсах иностранной валюты.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Темы для устного опроса:

1.Порядок кассового обслуживания.

2.Инкассация наличных денежных средств и ценностей.

3.Выдача наличных денег организациям.

4.Прием и выдача денежной наличности гражданам.

5.Кассовое обслуживание КО в расчетно-кассовом центре Банка России (РКЦ).

6.Счета плана счетов КО по учету денежных средств.

7.Бухгалтерские проводки по учету денежной наличности.

8.Оборотная ведомость и балансовый отчет после учета денежной наличности.

Практическое занятие по теме6

Задача 1.

В течение операционного дня в коммерческом банке совершены следующие операции, руб.:

а) оплачен денежный чек коммерческого предприятия на сумму 28560;

б) оплата денежный чек С(А)ФУ - 48000;

в) оплата денежный чек некоммерческого предприятия, находящегося в государственной собственности - 4500;

г) поступление торговой выручки от инкассаторов до пересчета денежной наличности - 100000;

д) оприходование в кассу банка выручки и зачисление на расчетный счет клиента после пересчета - 10000;

е) погашение физическим лицом процентов по кредиту и отражение суммы на доходы банка - 1000;

ж) внесение денежных средств от физического лица в уплату штрафов, зачисляемых в местный бюджет и перечисление средств на счет покупателя - 500.

Требуется:

1) Перечислить документы, которыми оформляются кассовые операции по выдаче и поступлению денежных средств. Указать их реквизиты и сферу применения.

2) Охарактеризовать порядок предварительного контроля при оплате денежных чеков.

з) Составить бухгалтерские проводки.

Задача 2.

От кафе «Нептун» (балансовый активный счет 40702) принята в вечернюю кассу банка денежная выручка в сумме 200 тыс.руб., переданная на утро следующего рабочего дня в кассу пересчета. В результате пересчета установлена фактическая сумма выручки в сумме 210 тыс.руб.

Требуется:

1) Изложить порядок работы кассы пересчета.

2) Составить бухгалтерские проводки по приему, пересчету и отражению на расчетном счете кафе «Нептун» денежной выручки.

Задача 3.

В операционной кассе, расположенной вне помещения банка, совершены следующие операции (в рублях):

а) получен аванс в виде подкрепления кассиром операционной кассы, расположенной вне помещения банка - 3800;

б) выдано предприятию на хозяйственные нужды - 3500;

в) выдано с депозитных счетов физических лиц - 1000;

г) поступило наличными в погашение потребительского кредита 30000;

д) выдано на командировочные расходы негосударственной некоммерческой организации - 4000;

В конце дня остатки денежной наличности и документы переданы в кассу банка через инкассаторскую службу банка.

Требуется:

1) Изложить порядок оформления и отражения в бухгалтерском учете выдачи аванса кассиру.

2) Отразить операции в бухгалтерском учете.

Задача 4.

В кассе уполномоченного банка в течение операционного дня проведены следующие банковские операции:

1) оприходован аванс, полученный из операционной кассы - 15 тысяч долларов США и 6 тысяч евро;

2) куплено у физических лиц за рубли - 8 тысяч долларов США, 3 тысячи евро;

3) продано физическим лицом соответственно 13 тысяч долларов США и 7 тысяч евро;

4) у нерезидента куплен дорожный чек «American Express». Требуется: оформить корреспонденцию счетов по указанным выше операциям, учитывая, что официальный курс Банка России на день совершения операций соответственно 31 руб. 10 коп. и 43 руб. 15 коп., курс покупки уполномоченного банка 31 руб.08 коп. и 43 руб. 10 коп., курс продажи соответственно 31 руб. 28 коп. и 43 руб. 60 коп.

Типовые оценочные материалы по теме 7.

Устный опрос:

1.Расчетные операции по перечислению денежных средств.

2.Корреспондентский счет и корреспондентский субсчет.

3.Корреспондентские счета: «Лоро» (ваш счет) и «Ностро» (наш счет).

4.Счета межфилиальных расчетов.

5.Расчетные операции между КО по счетам открытым в расчетной небанковской кредитной организации (РНКО).

6.Учет корреспондентских отношений.

7.Бухгалтерские проводки по учету межбанковских расчетов.

Практическое занятие по теме 7.

Задача 1.

Коммерческий банк «Салют», имеющий корреспондентский счет в банке «Полюс», 12 октября принял к оплате платежное поручение клиента на сумму 350 тыс.руб. и направил документы в банк «Полюс», где открыт счет получателя средств с указанием ДНИ 15 октября.

Требуется:

1) Объяснить назначение счетов незавершенных расчетов и порядок отражения операций по этим счетам.

2) Составить бухгалтерские проводки в коммерческом банке «Салют».

Задача 2.

Коммерческий банк «Полюс» 15 октября получил документы от коммерческого банка «Салют» (см. задачу №17) и выполнил поручение банка-респондента, о чем

направил ему выписку из корреспондентского счета, которая им будет получена банкомреспондентом 16 октября.

Требуется:

Составить бухгалтерские проводки в банке «Полюс».

Задача 3.

Котласский филиал коммерческого банка «Севергазбанк» 20 февраля списал с расчетного счета предприятия (счет № 40702) по его поручению 235 тыс.руб. и перечислил эту сумму на счет получателя, открытый в головном офисе банка с указанием ДНИ 20 февраля.

Требуется:

1) Указать перечень документов, направленных головному банку.
2) Составить бухгалтерские проводки в головном банке и его филиале.

Типовые оценочные материалы по теме 8.

Устный опрос:

1.Депозитные операции – пассивные операции.
2.Депозиты юридических и физических лиц.
3.Депозиты до востребования и срочные вклады.
4.Депозитный договор.
5.Порядок учета депозитов в КО.
6.Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам.

Практическое занятие по теме8

Пример 1.

Коммерческий банк 1 сентября получил ломбардный кредит Банка России в сумме 12000 тыс.рублей с передачей обеспечения в виде государственных ценных бумаг сроком до 90 дней, ставке за кредит 14 процентов годовых.

В учете банка осуществлены бухгалтерские проводки:

1) на сумму полученного кредита Банка России
   Д счета 30102 12000 тыс.руб.
   К счета 31204
2) на сумму переданного обеспечения
   Д счета 91411 12500
   К счета 99999
3) по отражению начисленных и причитающихся к уплате процентов за отчетный месяц
   Д счета 70606 138 тыс. руб. (ежемесячно)
   К счета 47426
4) возврат кредита при наступлении срока по договору
   Д счета 31204 12000 тыс.руб.
   К счета 30102
5) уплата процентов за пользование кредитом
   Д счета 47426 414 тыс.руб.
   К счета 30102
6) освобождение от залога обеспечения
   Д счета 99999
   К счета 91411 12500 тыс.руб.

Задача 2.

Коммерческий банк 1 апреля привлек межбанковский кредит от банка-резидента в сумме 120 млн.руб. сроком на 6 месяцев при условии ежемесячного начисления и уплаты процентов, исходя из ставки 12 % годовых под залог ценных бумаг. Банк-заемщик на протяжении срока действия кредитного договора обеспечивал своевременную уплату процентов, по наступлении срока окончания кредитного договора из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банк не выполнил обязательств, по погашению процентов за сентябрь и по возврату основной суммы долга.

Требуется: оформить корреспонденцию счетов по:

1) получению кредита и оформлению залога;

2)начислению и уплате процентов;

3) отнесению задолженности по процентам и основному долгу на счета по учету просроченной задолженности.

Типовые оценочные материалы по теме 9.

Устный опрос:

1.Кредитные операции – активные операции.

2.Кредиты клиентам банка (юридическим и физическим лицам).

3.Банковские документы необходимые для осуществления операций кредитования.

4.Порядок размещения банком денежных средств.

5.Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам.

Практическое занятие по теме9

Задача 1.

Гражданин Иванов через кассу банка внес во вклад 50 тыс.руб. сроком на два месяца с условием причисления процентов ко вкладу в размере 10 % годовых. По истечении срока банк возвратил сумму вклада и проценты по нему. Требуется: отразить бухгалтерскими проводками операции банка по приему средств, начислению процентов, отражению их в учете банка, исполнению обязательств банка по возврату вклада, процентов и отражению их на расходы банка (методом начислений).

Задача 2.

Коммерческий банк выпустил 1 августа депозитный сертификат номиналом 100 тыс.руб. сроком на 60 дней с начислением 18 % годовых. Владелец сертификата 4 сентября предъявил его к оплате, в связи с чем банк пересчитал ранее начисленные и отраженные в учете проценты по сертификату по ставке в размере 2 % годовых.

Требуется:

1) оформить бухгалтерские проводки:

а) по размещению сертификата;

б) по начислению процентов и их перерасчету;

в) по выкупу сертификата банком.

2) назвать реквизиты сертификата.

Задача 3.

Физическое лицо приобрело в коммерческом банке именной сберегательный сертификат стоимостью 50 тыс.руб. сроком на 90 дней по ставке 12 % годовых, право по которому в последующем через 30 дней уступило другому лицу, о чем была сделана запись на оборотной стороне сертификата.

Требуется: составить необходимые бухгалтерские проводки:

а) по выпуску сертификата;

б) по оплате сертификата и процентов по нему по истечении срока.

Задача 4.

Коммерческий банк получил от полиграфического предприятия бланки сертификатов и передал их своему филиалу под отчет.

Требуется: отразить в учете головного банка передачу бланков и оприходование их филиалом.

Типовые оценочные материалы по теме 10.

Устный опрос:

1.Межбанковские кредитные операции.

2.Бухгалтерский учет межбанковских кредитов.

3.Счета учета межбанковских кредитов.

4.Основные бухгалтерские проводки по учету межбанковских кредитов.

Практическое занятие по теме10

Решение ситуационных задач по учету межбанковских кредитов:

Задача 1.

Сформировать уравнение баланса, оборотную ведомость и баланс КО по учету межбанковских кредитов в двух банках: – ссудозаемщика (кредитора) и ссудополучателя (дебитора), при условии, что дебитор выполняет свои обязательства точно в сроки определенные договором;

Задача 2.

Сформировать уравнение баланса, оборотную ведомость и баланс КО по учету межбанковских кредитов в двух банках: – ссудозаемщика (кредитора) и ссудополучателя (дебитора), при условии, что дебитор не выполняет свои обязательства в сроки определенные договором.

Задача 3.

По ссуде, предоставленной негосударственной коммерческой организации в сумме 2000 тыс.руб., сформирован резерв в размере 51%. На отчетную дату ссуда была отнесена к V категории качества и задолженность отнесена на счет просроченной.

Требуется отразить корреспонденцию счетов по:

1) восстановлению резерва по срочной задолженности;

2) по созданию резерва по просроченной задолженности.

Задача 4.

Четыре коммерческих банка заключили соглашение о предоставлении синдицированного кредита банку «Возрождение» путем объединения ресурсов у банка-организатора №1, производящего выдачу и обслуживание межбанковского кредита на общую сумму 28 млн.руб. - ставка 20 % годовых, срок кредита - 3 месяца с ежемесячной уплатой процентов 1 числа - за два месяца и вместе с возвратом кредита - за третий месяц. Банк-организатор отдельно получает от заемщика комиссию в размере 1 % от суммы основного долга. Плата процентов за кредит распределяется пропорционально вложенных ресурсов: Банк № 1 - Юмлн.руб; Банк № 2 - 8 млн.руб.; Банк № 3 - 6 млн.руб.; Банк № 4 - 4 млн.руб.

Требуется:

Оформить корреспонденцию счетов по банкуорганизатору:

а) аккумулирование ресурсов;

б) выдача кредитов;

в) отражение начисленных и полученных процентов;

г) перечислению процентов банкам-участникам;

д) возврат суммы кредита и перечисление ресурсов банкамучастникам;

е) отражение комиссии.

Задача 5.

Между банком и клиентом - коммерческой организацией заключено генеральное соглашение о кредитовании его расчетного счета (овердрафт). Используя данные о движении средств по счету потенциального заемщика, банк определил лимит овердрафта в сумме 2 млн.руб., срок 30 дней. Заемщик представил в банк расчетные документы на: уплату налогов - 800 тыс.руб., поручение на оплату сырья - 1120 тыс.руб., погашение задолженности по кредиту другому банку - 150 тыс.руб., денежный чек на получение зарплаты - 1180 тыс.руб. На счете на начало операционного дня - 100 тыс.руб.

Оформить корреспонденцию счетов по:

а) заключению генерального соглашения;

б) принятию обеспечения по кредиту в виде ценных бумаг - векселей другого банка на сумму 1 млн.руб.;

в) оплате расчетных документов за счет собственных средств заемщика и «овердрафта»;

г) созданию РВПС (10 % от суммы основного долга).

Задача 6.

Между банком и клиентом - индивидуальным предпринимателем заключено генеральное соглашение о кредитной линии (под лимит выдач) 10 января на сумму 5 млн.руб., сроком погашения через 180 дней, после выдачи каждого транша, обеспечение - производственный комплекс стоимостью 10 млн.руб. В счет генерального соглашения произведена выдача кредита двумя траншами: 2 и 3 млн.руб. соответственно 15 января и 10 марта. При наступлении срока погашения первого транша кредит погашен с расчетного счета, а при наступлении погашения второго транша - средства в погашение кредита не поступили и задолженность отнесена на счет просроченных ссуд. Банк приступил к продаже предмета залога и продал его за 7 млн.руб., средства от продажи поступили на корреспондентский счет банка и направлены на погашение кредита, а в остальной части - на расчетный счет заемщика.

Требуется оформить корреспонденцию счетов по:

а) заключению генерального соглашения и принятию залога;

б) выдаче траншей;

в) перенесению непогашенной задолженности на счет просроченной задолженности, созданию резерва на возможные потери по ссудам;

г) поступлению выручки от реализации предмета залога и ее направлению по назначению.

Типовые оценочные материалы по теме 11.

Устный опрос:

1.Определение термина «кредитный риск».

2.Банковские операции, которые приводят к возникновению кредитного риска.

3.Управление кредитным риском.

4.Защиты активов КО от кредитного риска.

5.Классификация и реклассификация ссуд и формирование или регулирование резерва.

6.Определение категории качества ссуды.

Мини тестирование

1. *Укажите определение, наиболее полно характеризующее сущность кредитной политики коммерческого банка:*

а) кредитная политика – политика формирования кредитного портфеля банка;

б) кредитная политика – определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;

в) кредитная политика – комплекс мероприятий банка, направленных на повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

2. *Для исследования методов управления рисками при принятии субъективных управленческих решений применяют:*

а) математическую теорию Неймана-Моргенштерна;

б) имитационное моделирование:

в) функцию Джипса.

3. *Риск, связанный с опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору:*

а) имущественный риск;

б) кредитный риск;

в) процентный риск.

4. *Критериями риска являются:*

а) коэффициент регрессии;

б) изменчивость возможного результата;

в) линия капитала.

5. *Под степенью риска понимается:*

а) его денежная оценка;

б) вероятность наступления той или иной ситуации;

в) продолжительность наступления последствий рисковой ситуации.

6. *Укажите региональные факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:*

а) наличие банков-конкурентов;

б) денежно-кредитная политика Банка России;

в) качество банковского менеджмента.

7. *Работающие кредиты банка – это:*

а) объем кредита уменьшенный на средний объем потерь по кредитам;

б) объем кредита уменьшенный на величину необходимой прибыли на капитал;

в) необходимый доход от кредитования уменьшенный на средний объем потерь по кредитам.

8. *Методика «Правило пяти СИ» используется для оценки кредитного риска в практике коммерческих банков:*

а) Франции;

б) Германии;

в) США.

9. *Максимальный размер всех крупных кредитов по российскому законодательству не может превышать:*

а) 100%;

б) 500;

в) 800%.

10. *Укажите макроэкономические факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:*

а) способности и опыт персонала;

б) качество банковского менеджмента;

в) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования.

Типовые оценочные материалы по теме 12.

Устный опрос:

1.Определение банковского риска.

2.Виды риска. Финансовые риски.

3.Нефинансовые риски.

4.Система управления рисками.

5.Резервы на возможные потери.

6.Объекты расчетной базы резерва.

7.Классификация элементов расчетной базы резерва.

8.Профессиональное суждение о категории качества элементов расчетной базы резерва.

9.Категории качества с точки зрения вероятности потерь.

Мини тестирование

1. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, устанавливаются:

а) по обязательствам кредитных организаций перед банками-нерезидентами в валюте РФ и иностранной валюте

б) по иным обязательствам кредитных организаций в валюте РФ и иностранной валюте

в) по привлеченным средствам от других российских банков в иностранной валюте

г) по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ

2. Нормативы обязательных резервов перечисляются на счета:

а) коммерческого банка

б) Центрального банка

в) Расчетно-кассового центра

г) Федерального казначейства

3. Предложение денег увеличится, если:

а) увеличатся государственные закупки

б) ЦБ РФ покупает государственные ценные бумаги на открытом рынке

в) домохозяйства продают акции частных компаний

г) ЦБ РФ увеличивает ставку рефинансирования

4. Банковская система включает:

а) ЦБ, кредитные организации, биржи, инвестиционные фонды

б) ЦБ, кредитные организации и их ассоциации

в) ЦБ кредитные организации, их ассоциации и страховые компании

г) ЦБ, ломбарды, почтово-сберегательные учреждения

5. Термин «учетная ставка» означает:

а) средство давления на коммерческие банки со стороны ЦБ с целью снижения объема выдаваемых кредитов

б) процентную ставку по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам

в) степень воздействия ЦБ на стоимость денег в экономике

г) средство воздействия на цены государственных ценных бумаг.

6. По уровню кредитного риска ссуды классифицируются как:

а) стандартные и нестандартные

б) проблемные

в) сомнительные и безнадежные

г) все указанное верно

6. Страховые резервы представляют собой:

а) специальные фонды, которые образуются из страховых взносов только юридических лиц и расходуются для выплат страхователям

б) специальные фонды, которые формируются в зависимости от доходов страховщика

в) специальные фонды, которые образуются из страховых взносов и расходуются для выплат страхователям. Они формируются в зависимости от обязательств страховщика.

г) специальные фонды государства для выплат застрахованным

7. Перестрахование по своей экономической сущности выступает как:

а) изначальное распределение риска между страховщиками

б) вступление перестраховщика в экономические и правовые отношения со страхователем

в) передача риска, связанная с имущественным положением страховщика

г) перераспределение уже застрахованного риска на качественно новом уровне

8. Страхование гражданской ответственности включает:

а) страхование ответственности автовладельцев

б) страхование ответственности частнопрактикующих врачей, нотариусов

в) страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности

г) страхование ответственности перевозчиков пассажиров и грузов

9. Видами страховых резервов являются:

а) резерв катастроф и резерв незаработанной премии

б) резерв на обесценение ценных бумаг

в) резерв колебаний убыточности и резерв заявленных, но не урегулированных убытков

г) резерв на возможные потери по ссудам

10. Объектами страхования могут быть:

а) имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица

б) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, пенсионным обеспечением страхователя

в) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом

г) перестрахование

Типовые оценочные материалы по теме 13.

Устный опрос:

1.Ценная бумага.

2.Операции с ценными бумагами.

3.Организованный рынок ценных бумаг (ОРЦБ).

4.Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

5.Инфраструктура ОРЦБ.

6.Учет операций с ценными бумагами.

7.Определения используемые для классификации ценных бумаг при их учете.

8.Методы оценки себестоимости. Основные счета учета.

Практическое занятие по теме13

Задача 1.

Коммерческий банк продал долговые обязательства РФ, находящиеся в инвестиционном портфеле, на сумму 400 тыс.руб., при продажи выручка составила 420 тыс.руб., комиссия - 3 тыс.руб.

Требуется оформить корреспонденцию счетов по:

1) продаже ценных бумаг через брокера;

2) отражению затрат, связанных с их реализацией.

Задача 2. Коммерческий банк приобрел в торговый портфель банка котируемые акции в количестве 100 штук номиналом 100 рублей по рыночной цене 102 руб. за акцию. В конце месяца рыночная цена их составила 101 руб. за акцию. Финансовый результат от переоценки перенесен на счет расходов банка по операциям с ценными бумагами.

Требуется оформить корреспонденцию счетов по:

1) формированию торгового портфеля;

2) переоценке акций;

3) отражению финансового результата от переоценки.

Типовые оценочные материалы по теме 14.

Устный опрос:

1.Котируемые ценные бумаги.

2.Некотируемые ценные бумаги.

3.Торговый портфель.

4.Себестоимость ценных бумаг.

5.Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги.

6.Порядок бухгалтерского учета приобретения и реализации котируемых долговых обязательств торгового портфеля.

Практическое занятие по теме14

Задача 1.

Банк выпустил дисконтный вексель сроком погашения 90 дней номиналом 180 тыс.руб. и реализовал его за 140 тыс.руб. клиенту банка - юридическому лицу.

Требуется оформить корреспонденцию по балансовым и внебалансовым счетам по:

1) реализации векселя;

2) погашению векселя;

3) отражению дисконта на расходы банка.

Задача 2.

Коммерческий банк учел простой вексель органа исполнительной власти сроком погашения до 90 дней номиналом 1200 тыс.руб. с суммой дисконта 200 тыс.руб. При наступлении срока вексель был не оплачен и опротестован банком. Расходы по протесту составили 16 тыс.руб.

Требуется составить бухгалтерские проводки по:

1) приобретению векселя и созданию резерва на возможные потери;

2) отражению расходов по протесту векселя и переносу задолженности по векселю на счет неоплаченных в срок;

3) отражению расходов по протесту векселя и перерасчету суммы резерва.

Мини тестирование

1. Котируемые ценные бумаги удовлетворяют следующим условиям:

1) информация о рыночной цене общедоступна;

2) имеют допуск к обращению на открытом организованном рынке;

3) имеют допуск к обращению через брокера или дилера.

2. Ценные бумаги, составляющие инвестиционный портфель банка, удовлетворяют следующим условиям:

1) приобретаются с целью получения инвестиционного дохода;

2) приобретаются с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней;

3) обязательно должны быть котируемыми.

3. Ценные бумаги, составляющие торговый портфель банка, удовлетворяют следующим условиям:

1) приобретаются в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней;

2) приобретены по договорам займа;

3) приобретены по сделке «Репо».

4. Датой совершения операций по приобретению (выбытию) ценной бумаги является дата:

1) поступления (перечисления) средств за бумагу;

2) перехода прав на ценную бумагу;

3) заключения договора купли-продажи.

5. В бухгалтерском учете банка отражение сделки по приобретению (выбытию) ценной бумаги производится в день:

1) заключения сделки;

2) выполнения условий договора, определяющих переход прав;

3) получения первичных документов, подтверждающих переход права на ценную бумагу.

6. В состав фактических затрат на приобретение ценной бумаги относятся:

1) цена ее приобретения;

2) затраты по оплате услуг, связанных с ее приобретением;

3) налог на доход от ценной бумаги.

7. Операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, отражаются с использованием балансовых счетов:

1) 47407;

2) 30602;

3) 303.

8. Купонный доход, полученный при выбытии ценной бумаги, отражается на счете: 1) 50405;

2) 50406;

3) 70102.

9. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги определяется по:

1) ценовым котировкам на активном рынке;

2) данным о последних рыночных сделках по такой бумаге;

3) номинальной стоимости.

10. Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываемые на балансовых счетах № 501 и № 506 переносу на другие балансовые счета:

1) подлежат;

2) не подлежат;

3) подлежат при непогашении их в срок эмитентом в установленный срок.

11. Доход по ценной бумаге признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1) право на получение этого дохода вытекает из договора;

2) отсутствует неопределенность в получении дохода;

3) ценная бумага отнесена к IV-V категориям качества

12. Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, удерживаемых банком до погашения (инвестиционный портфель), оплаченные до приобретения, учитываются на балансовом счете:

1) 50308;

2) 50905;

3) 70606.

13. По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, резерв на возможные потери:

1) формируется;

2) не формируется.

Типовые оценочные материалы по теме 15.

Устный опрос:

1.Бухгалтерский учет средств и имущества.

2.Основные счета бухгалтерского учета имущества.

3.Порядок учета средств и имущества в банках.

4.Основные процессы (учетные операции) по приобретению, эксплуатации и выбытию основных средств.

5.Порядок бухгалтерского учета операций по приобретению, эксплуатации и выбытию основных средств.

Практическое занятие по теме15

Задача 1.

Коммерческий банк приобрел здание стоимостью 1200 тыс.руб. и произвел дооборудование, затраты по которому составили 230 тыс.руб.

Требуется отразить в учете корреспонденцию счетов по:

а) перечислению средств продавцу здания;

б) приему здания;

в) отражение затрат по дооборудованию здания;

г) ввод здания в эксплуатацию.

Задача 2.

Коммерческий банк произвел модернизацию объекта основных средств для улучшения условий обслуживания клиентов, затраты по которой составили 800 тыс.рублей.

Требуется отразить в учете отнесение затрат на модернизацию и изменению стоимости объекта.

Задача 3.

В связи с ликвидацией филиала коммерческий банк реализовал за плату здание офиса филиала по цене, равной его остаточной стоимости 1040 тыс.руб., в т.ч. НДС 188 тыс.руб. Сумма начисленной амортизации 340 тыс.руб.

Требуется отразить в учете корреспонденцию счетов по:

1) поступлению средств за реализованный объект;

2) списанию суммы НДС, содержащейся в продажной стоимости объекта;

3) уплате НДС;

4) списанию балансовой стоимости объекта и амортизационных отчислений;

5) определению результатов реализации.

Мини тестирование

1. Срок полезного использования основных средств кредитной организацией в бухгалтерском учете определяется:

1) самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию;

2) исходя из норм амортизационных отчислений на полное восстановление.

2. Первоначальной стоимостью имущества банка, приобретенного за плату, признается:

1) рыночная стоимость;

2) сумма фактических затрат банка на приобретение, сооружение, создание за исключением сумм налогов;

3) балансовая стоимость аналогичного имущества, имеющегося в банке.

3. Фактические затраты на приобретение имущества складываются из сумм:

1) уплачиваемых по договору поставки (купли-продажи с учетом сумм налогов);

2) уплачиваемых за дополнительные услуги, связанные с его приобретением;

3) начисленных до принятия имущества к учету процентов по заемным средствам, привлеченных для приобретения.

4. Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада, в уставный капитал банка признается:

1) денежная оценка, согласованная акционерами;

2) его рыночная стоимость;

3) стоимость, определенная самим вкладчиком (участником, акционером).

5. В учете банка полученное безвозмездно имущество отражается по:

1) цене, согласованной акционерами банка;

2) рыночной цене идентичного имущества или в экспертной оценке;

3) цене, указанной сторонами сделки.

6. В бухгалтерском учете перечисление денежных средств на оплату основных средств и нематериальных активов отражается с использованием счетов:

1) 60312;

2) 30102, 20202, расчетный счет поставщика;

3) 60310.

7. Банк имеет право переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости:

1) ежемесячно;

2) ежеквартально;

3) на 1 января отчетного года.

8. В учете ввод объектов в эксплуатацию на основе акта ввода отражается с использованием счетов:

1) 604, 60901;

2) 607;

3) 60310.

9. Выявленные инвентаризацией неучтенные объекты основных средств отражаются с использованием счетов:

1) 604;

2) 60312;

3) 70107.

Типовые оценочные материалы по теме 16.

Устный опрос:

1.Бухгалтерский учет результатов деятельности КО.

2.Основные счета учета.

3.Учет доходов и расходов.

4.Символы статей доходов и расходов.

5.Определение финансового результата.

6.Порядок отражения финансового результата. Реформация баланса.

Практическое занятие по теме16

Задача 1. Коммерческий банк отразил перенос на счета по учету финансового результата 2009 года со счетов доходов и расходов соответственно 200 и 180 млн.руб.

После отчетной даты произошли следующие события:

а) в связи с улучшением финансового состояния заемщика ссудная задолженность переквалифицирована во вторую категорию качества и числящиеся за балансом проценты по кредиту перенесены на счет доходов банка в сумме 0,7 млн.руб.;

б) доначислен резерв на возможные потери по ссудам на сумму 0,5 млн.руб.;

в) принято решение о выплате премии работникам банка в сумме 2 млн.руб.;

г) получено извещение о выплате дочерней фирмой дивидендов по акциям, принадлежащим банку 0,3 млн.руб.

Требуется: оформить корреспонденцию счетов по отражению событий после отчетной даты и перенесению финансового результата на прибыль прошлых лет для составления годового бухгалтерского отчета.

Мини тестирование

1. Банк отражает поступление доходов за оказанные услуги клиентов в момент:

1) начисления суммы согласно тарифов банка;

2) поступления денежных средств в банк;

3) предъявления клиенту соответствующего расчета.

2. Расходы банка отражаются в аналитическом учете банка по:

1) одному лицевому счету;

2) отдельным лицевым счетам по отдельным статьям расходов.

3. Расходы банка, связанные с оплатой за выполненные работы и оказанные услуги отражаются в учете на момент:

1) оказания услуги и выполнения работы;

2) оплаты услуги или выполнение работ;

3) заключения договора на их выполнение.

4. Финансовый результат деятельности банка в течение года определяется:

1) определяется;

2) определяется по окончании года;

3) иное.

5. Под заключительными оборотами понимают обороты:
1) проводимые в текущем году;
2) проводимые в прошедшем году;
3) проводимые в текущем году, но относящиеся к прошедшему году.

6. Банк при возврате клиентом ссудной задолженности сумму ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам:
1) восстанавливает на доходы банка;
2) списывает с баланса;
3) иное.

7. Затраты и издержки банка, подлежащие возмещению в бухгалтерском учете отражаются на счетах:
1) расходов;
2) дебиторской задолженности;
3) иное.

8. Расходы на оплату труда отражаются в учете:
1) ежемесячно;
2) по мере начисления;
3) согласно учетной политики банка.

9. Переоценка средств в иностранной валюте определится:
1) отрицательная как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;
2) положительная как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств;
3) путем умножения стоимости активов, требований и обязательств на размер валютного курса, установленный Банком России.

10. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах:
1) присужденных судом;
2) признанных банком;
3) заявленных взыскателем.

11. Доходы банка формируются в форме:
1) повышения стоимости активов в результате переоценки их части;
2) уменьшение резервов на возможные потери;
3) оттока активов.

12. Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, происходящее в форме:
1) снижение стоимости активов в результате переоценки;
2) увеличения стоимости ресурсов, используемых для образования активов;
3) создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа.

Типовые оценочные материалы по теме 17.

Устный опрос:

1.Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).
2.Процесс перехода на МСФО.
3.Состав отчетности по МСФО.
4.Принципы подготовки и представления финансовой отчетности.
5.Методы оценки.

6.Качественные требования.

7.Подготовка отчетности методом трансформации.

8.Перегруппировка: группировка статей баланса; группировка статей отчета о прибылях и убытках.

9.Перечень корректировок, необходимых для приведения российских учетных данных в соответствие с МСФО (инфлирование, сторно, отчетного периода, консолидационные).

10.Раскрытие информации о рисках.

11.Основные матричные преобразования при переходе российских КО на МСФО.

Мини тестирование

1. **Правила, установление требования признания оценки финансовой хозяйственной операции для составления финансовой отчетности во всем мире — это**:

A. Стандарты GAAP
B. РСБУ
C. МСФО

Ответ: С

2. **Комитет по Международным бухгалтерским стандартам был создан в:**

A. 1976
B. 1973
C. 1980

Ответ: В

3. **В каком году был создан Международная организация Комиссий по ценным бумагам:**

A. 1989
B. 1983
C. 1988

Ответ: А

4. В каком году был создан комитет по интерпретациям международной финансовой отчетности:

A. 1997
B. 1994
C. 2000

Ответ: А

5. **Какие из стандартов, перечисленных ниже, устанавливает СМСФО?**

A. Стандарты раскрытия информации (в виде текста) в проспектах эмиссии ценных бумаг.
B. Стандарты финансовой отчетности.
C. Стандарты аудита финансовой отчетности.

Ответ: В

6. **Какие из перечисленных ниже структур входят в состав СМСФО?**

A. Доверительные управляющие;
B. Постоянный комитет по интерпретациям;
C. Органы, ответственные за утверждение национальных стандартов финансовой отчетности.

Ответ: А и Б

7. **Какие документы из перечисленных ниже включаются в процесс выпуска нового стандарта СМСФО?**

A. Предварительный проект стандарта (Проект положения — ПП)
B. Утверждение бюджета СМСФО
C. Документ для обсуждения (Дискуссионный Документ – ДД).

Ответ: А и С

8. **Что из предложенного ниже является целью деятельности СМСФО?**

A. Обеспечение применения стандартов в установленном законом порядке.

B. Работа по гармонизации стандартов финансовой отчетности в различных странах мира.

Ответ: B

9. **Конвергенция, то есть сближение стандартов, которое будет проходить по линии сближения форм отчетности, пересмотра подходов, связанных с использованием большого количества оценочных величин –это**

A. Мировая тенденция;

B. Кризисная тенденция

C. Глобальная экономика

Ответ: A

10. **Сколько членов включает в себя консультативный совет по стандартам:**

A. 25

B. 30

C. 45

Ответ: C

11. **Сколько встреч с СМСФО в год проводит Консультативный совет:**

A. 1

B. 3

C. 4

Ответ: 3 встречи

12. **Члены СМСФО назначаются попечителями на срок:**

A. От 3 до 5 лет

B. От 1 до 3 лет

C. От 2 до 6 лет

Ответ: A

13. **Управляющим органом СМСФО является:**

A. РСБУ

B. институт попечителей МСФО

C. КМСФО

Ответ: B

14. **Какая организация выдает дипломы по международной финансовой отчетности?**

A. Ассоциация Сертифицированных Присяжных Бухгалтеров

B. Совет международных стандартов финансовой отчетности

C. Международная Федерация бухгалтеров

Ответ: A

15. **Одна из качественных характеристик, в которой информация, представляемая в финансовой отчетности, должна быть понятна пользователям, обладающим достаточными экономическими знаниями в области учета и отчетности –это**

A. Понятность

B. Уместность

C. Достоверность

Ответ: A

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Компонент (этап)	**Индикатор освоения**	Критерии оценивания

освоения компетенции	компонента (этапа)	
Способен обрабатывать и анализировать данные возникновения просроченной задолженности	Знает методологию работы с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности на основании бухгалтерской отчетности и аудита	Самостоятельно и верно обрабатывает и анализирует данные возникновения просроченной задолженности

Типовые оценочные средства

Экзамен проводится в виде тестирования.

1. **Пассивы это-**

А)Источники за счет которых формируется ведение хозяйственной (уставной) деятельности банка

Б)Средства, на основе которых осуществляется ведение хозяйственной (уставной) деятельности банка

В)Обязательства банка

2. **На пассивном счете учитываются:**

А)Кредиты

Б)Кредиторская задолженность

В)Расходы и убытки

3. **Основной документ банковского учета:**

А)ФЗ от 21.11.96.г №129-ФЗ « О бухгалтерском учете»

Б)ФЗ от 10.07.02.г №86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

В)Положение ЦБР от 27.04.2007 г №302-п «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

4. **Объявления на взнос наличными оформляются:**

А)Кассовыми документами

Б)Мемориальными документами

В)Клиентскими документами

5. **Приходные и расходные кассовые ордера оформляются:**

А)Мемориальными документами

Б)Кассовыми документами

В)Клиентскими документами

6. **Технология обработки учетной информации - это:**

А)Последовательность действий бухгалтерских работников от приема документов до сдачи их в документы дня

Б)Движение документов между их составителями и исполнителями по информационным технологическим цепочкам , дающее возможность проинформировать всех заинтересованных лиц довести до них принятые решения, осуществлять учет и контроль

В)Движение документов для проверки реквизитов их заполнения

7. **Порядок использования получателем средств зачисленных без соответствующих подтверждающих документов определяет:**

А)Кредитная организация по согласованию с клиентом

Б)Кредитная организация самостоятельно

В)Банк России

8. **Счета Плана разделены на:**

А)Пять глав

Б)Семь глав

В)Шесть глав

9. **В основу группировки балансовых счетов положен принцип:**

А)Однородности учитываемых ценностей, документов и сделок

Б)Использование активно-пассивных счетов

В)Экономически однородного содержания и ликвидности

10. **Принцип односторонней группировки балансовых счетов бухгалтерского учета означает, что:**

А)В одном разделе банковского баланса могут присутствовать как активные, так и пассивные счета

Б)В одном разделе банковского баланса могут присутствовать только пассивные счета

В)В одном разделе банковского баланса могут присутствовать только активные счета

11. **Порядок открытия, ведения и закрытия кредитной организацией счетов клиентов устанавливается:**

А)Правительством РФ

Б)Банком России

В)Кредитной организацией

12. **Публикуемый баланс составляется на основе баланса по счетам:**

А)Второго порядка

Б)Первого порядка

В)Второго и первого порядка

13. **Ведомость остатков по счетам составляется:**

А)Еженедельно

Б)Ежедневно

В)Помесячно

14. **Укажите правильность отражения дебетовых и кредитовых операций счета 20209 «Денежные средства в пути»:**

А)По дебету – поступления денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России, по кредиту – списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России;

Б)По дебету – отражаются наличные денежные средства в рублях и иностранной валюты, поступающие в операционную кассу от клиентов на расчетные, текущие, депозитные и прочие счета, по кредиту - отражается списание денежных средств по выдаче клиентам наличных денежных средств;

В)По дебету – высланные наличные денежные средства, по кредиту – списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на корреспондентский или другой счет кредитной организации

15. **Что означает проводка: Дебет 20209 (А) Кредит 20202 (А):**

А)Из кассы банка переданы наличные деньги для подкрепления кассы филиала

Б)Из РКЦ банком получена выписка о зачислении суммы инкассированных наличных денег на его корреспондентский счет

В)С корреспондентского субсчета филиала списаны денежные средства взамен переданных ему наличных денег

16. Порядок нумерации объявлений на взнос наличных денег, а также квитанций к ним устанавливается:

А)Главным бухгалтером кредитной организации или его заместителем

Б)Руководителем кредитной организации

В)Клиентом самостоятельно

17.В выдаваемых кредитной организацией квитанциях, свободные места в реквизитах «сумма цифрами» и «сумма прописью»:

А)Поставляются нули

Б)Подчеркивается одной линией

В)Подчеркивается двумя линиями

18. В мемориальные документы дня помещается:

А)Третий экземпляр кассового журнала по расходу

Б)Первый экземпляр кассового журнала по расходу

В)Второй экземпляр кассового журнала по расходу

19. Списание банком денежных средств со счета производится на основании:

А)Второго экземпляра расчетного документа

Б)Третьего экземпляра расчетного документа

В)Первого экземпляра расчетного документа

20. Кредитные организации за нарушение сроков проведения платежей:

А)Отвечают только в рамках расчетных документов

Б)Несут ответственность

В)Не несут ответственности

21. Счета финансовых организаций открываются на:

А)Внебалансовых счетах второго порядка

Б)Балансовых счетах второго порядка

В)Доверительных счетах второго порядка

22. Аккредитив- это:

А)Ничем не обусловленное распоряжение юридического лица, имеющего денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться, произвести платеж указанной в суммы юридическому лицу

Б)Распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему ему банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

В)Письменное поручение плательщика банку произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлению последним документов, и предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи

23. Форма чека:

А)Определяется кредитной организацией самостоятельно

Б)0401066

В)0401060

Г)0401063

24. Расчеты по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется на счете:

А)40903

Б)40902

В)40901

25. Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов:

А)Допускается

Б)Внутреннее дело кредитной организации

В)Не допускается

Шкала оценивания (Экзамен)

Оценка		Критерии оценки
Баллы (процент выполненных заданий)	**5-балльная шкала**	
0 - 49	2	студент не смог дать основные понятия бухгалтерского учета кредитных организаций и основных элементы бухгалтерского учета кредитных организаций.
50 – 64	3	студент проводит количественную оценку собранной информации, но допускает грубые неточности основных понятий бухгалтерского учета кредитных организаций и основные элементы бухгалтерского учета кредитных организаций.
65 – 84	4	студент проводит количественную оценку собранной информации, но допускает неточности или незначительные ошибки, основных понятий бухгалтерского учета кредитных организаций и основные элементы бухгалтерского учета кредитных организаций.
85– 100	5	студент способен точно и верно дать основные понятия основных понятий бухгалтерского учета кредитных организаций и основные элементы бухгалтерского учета кредитных организаций.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческом банке».

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:
- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-

четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.
Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО
https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1. Основная литература					
№	**Авторы, составители**	**Название**	**Издательство, год**	**Кол. экз.в библиотеке**	**Наличие в ЭБС**
1	Усатова Л.В.	Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронный ресурс]: учебное пособие для бакалавров	М.: Дашков и К, 2016.— 344 с.—		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/60388.html
2	Чернышева Е.Н.	Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебное пособие	М.: Евразийский открытый институт, 2010.— 136 с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/10631.html
	Г. Н. Белоглазова [и др.]	Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учебное пособие	М. : Издательство Юрайт 2017. — 338 с.		https://www.biblio-online.ru/book/8D485C37-E237-4D2A-899E-65397D78CF99
6.2. Дополнительная литература					
1	Зверькова Т.Н.	Финансовые вычисления в банковском деле [Электронный ресурс]: учебное пособие	Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2011.— 118 с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/30139.html
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы					
6.4. Нормативные правовые документы					
1					
6.5. Интернет-ресурсы					
1	1.2 Универсальная интернет-энциклопедия Wikipediahttp://ru.wikipedia.org				
2	1.3 Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/				
3	Электронная библиотечная система «Лань» http://e.lanbook.com/				
	Электронная библиотечная система IPRBooks.ruhttp://www.iprbookshop.ru/				

6.6. Иные источники	

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.12 «Банковский менеджмент»

по направлению подготовки
38.03.01 ЭКОНОМИКА

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:

Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, доцент Дроковский Н.Б.

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО....4
3. Содержание и структура дисциплины....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине....7
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины....23
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)....25
6.1 Основная литература 25
6.2. Дополнительная литература....25
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы....25
6.4. Нормативные правовые документы 25
6.5. Интернет-ресурсы 25
7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины ..... **Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 5	Способность организовать работу персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования	Способен организовать работу персонала,

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты;	ПКс ОС II - 5	на уровне знаний: знать работу персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования
		на уровне умений: организовать работу персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее - ДОТ).

Объем дисциплины 3 зачетные единицы.

Количество академических/ астрономических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по типам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по очно-заочной форме обучения:

- 24/ часов лекций,
- 24 часов практических занятий,
- 54 часов самостоятельной работы
-4 часа зачет с оценкой.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.12 «Банковский менеджмент» изучается по заочной форме обучения в 7 семестре.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины Б1.О.08 Микроэкономика, Б1.О.09 Макроэкономика, Б1.О.11 Финансовая математика, Б1.В.05 Рынок ценных бумаг, Б1.В.06 Финансовый менеджмент .

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента.	10	2		2		6	проверка конспекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 2. Структура и органы управления банком.	10	2		2		6	проверка конспекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 3. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке.	11	2		2		7	проверка конспекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 4. Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков.	11	2		2		7	проверка конспекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 5. Управление активами и пассивами (УАП).	15	4		4		7	проверка конспекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 6. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка.	15	4		4		7	проверка конспекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 7. Оценка деятельности коммерческого банка.	15	4		4		7	проверка конспекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 8. Управление капиталом банка.	15	4		4		7	проверка конспекта, устный опрос, тестирование, деловая игра

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Промежуточная аттестация							зачет с оценкой,
Консультация	2						
Контроль	4						
Всего	108	24		24		54	6

Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента.

Понятие менеджмента в коммерческом банке. Принципы и функции внутрибанковского управления. Разработка и выбор основных целей и задач банковского менеджмента. Методические основы организации банковского менеджмента. Подготовка и принятие решений в системе стратегического банковского менеджмента.

Тема 2. Структура и органы управления банком.

Банк как акционерное предприятие. Порядок учреждения банка и органы его управления. Особенности организационных структур управления банком. Понятие и виды организационных структур. Филиальная сеть и децентрализация операций.

Тема 3. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке.

Характер стратегии банковской деятельности. Сущность процесса стратегического управления и планирования. Основные этапы процесса стратегического управления и планирования. Разработка стратегического плана. Организация финансового планирования в банке. Внутрибанковское трансфертное ценообразование.

Тема 4. Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков.

Банковские риски как вид предпринимательских рисков. Сущность банковских рисков. Принципы классификации и основные виды рисков в банковской деятельности. Внешние и внутренние банковские риски. Методы управления и контроля банковских рисков. Служба внутреннего контроля в коммерческом банке. Концепция развития риск менеджмента в коммерческом банке. Модели оценки банковских рисков. Методика, основанная на концепции рисковой стоимости (VaR), модели оценки рисков, основанные на методике VaR (CreditMetrics, CreditRisk+).

Тема 5. Управление активами и пассивами (УАП).

Основные понятия, роль и задача управления активами и пассивами.Бухгалтерская и экономическая модель УАП. Чистая процентная маржа и ее анализ. Методы управления ГЭПом (разрывом). Организационная структура УАП.

Тема 6. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка.

Понятие ликвидности и доходности коммерческого банка. Теория управления ликвидностью. Методы управления ликвидностью и доходностью: методы управления активами и пассивами. Оценка ликвидности баланса коммерческого банка. Коэффициенты ликвидности коммерческого банка.

Тема 7. Оценка деятельности коммерческого банка.

Пользователи результатов оценки финансового состояния коммерческого банка. Финансовая устойчивость коммерческого банка. Информационная база для анализа экономического состояния коммерческого банка. Методы анализа финансового состояния коммерческого банка. Модель капитального уравнения баланса. Уравнение динамическо-

го бухгалтерского баланса. Основное балансовое уравнение банка. Рейтинговые оценки коммерческих банков.

Тема 8. Управление капиталом банка.

Структура банковского капитала. Основной и дополнительный капитал.

Оценка и анализ достаточности капитала. Стратегии капиталообразования в коммерческом банке.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента.	проверка кон-спекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 2. Структура и органы управления банком.	проверка кон-спекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 3. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке.	проверка кон-спекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 4. Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков.	проверка кон-спекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 5. Управление активами и пассивами (УАП).	проверка кон-спекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 6. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка.	проверка кон-спекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 7. Оценка деятельности коммерческого банка.	проверка кон-спекта, устный опрос, тестирование, деловая игра
Тема 8. Управление капиталом банка.	проверка кон-спекта, устный опрос, тестирование, деловая игра

зачет проводится в устной форме ответов на вопросы.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. В чем состоит специфика банковского менеджмента?
2. Каковы основные цели и задачи банковского менеджмента?
3. Какие основные направления включает банковский финансовый менеджмент?
4. Раскройте содержание основных этапов банковского менеджмента.
5. Какие нормативные документы составляют правовую основу банковского менеджмента?
6. По каким направлениям проводится оценка качества банковского менеджмента в зарубежной и отечественной практике?

Вопросы для тестирования:

1. Основы организации банковского менеджмента:

a) Подготовка решения;

b) Принятие решения;

c) Реализация решения;

d) Разработка технологий;

e) Организация научно-исследовательской деятельности.

2. Основное содержание банковского менеджмента в России составляют:

a) Планирование;

b) Анализ;

c) Регулирование;

d) Контроль.

3. В банковском менеджменте в России используются следующие подходы:

a) Концепция развития банка;

b) Совершенствование организационной структуры банка;

c) Организация аналитической работы в области кредитоспособности заемщиков;

d) Организация маркетинговых исследований;

e) Совершенствование управления персоналом.

4. Банковский менеджмент это:

a) Экономический анализ ситуации банка на микро- и макроуровне;

b) Управление банком в условиях рыночной экономики, направленное на достижение определенных целей посредством использования банковских трудовых ресурсов.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Какова общая структура банка?

2. В чем суть основных линейных моделей структуры банка?

3. В чем состоит суть матричных моделей? Охарактеризуйте каждую их разновидность.

4. Каковы принципиальные основы и роль анализа сильных и слабых сторон в организации банковской деятельности?

5. Как внедряется организационная структура банка?

Вопросы для тестирования:

1. Организация и управление персоналом банка включает:

a) Стимулирование работы персонала;

b) Повышение квалификации сотрудников;

c) Оказание материальной помощи сотрудникам.

2. Высшим органом управления коммерческим банком является:

a) Председатель правления банка;

b) Президент банка;

c) Совет директоров банка.

3. В организационную структуру управления банком не входят:

a) Функциональная структура;

b) Линейно-функциональная структура;

c) Проблемно-целевое управление;

4. В обязанности персонала банка входит:

a) Соблюдение корпоративного стиля и этики;

b) Квалифицированные консультации клиентов по банковским продуктам и услугам;

c) Поиск клиентов.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Назовите основные виды банковского планирования. Чем они отличаются и как связаны друг с другом?
2. Какие виды банковских стратегий разрабатываются в процессе стратегического планирования?
3. Назовите цели и задачи стратегического планирования.
4. Что такое «миссия банка»?
5. Расшифруйте и поясните смысл критериев S.M.A.R.T.
6. В чем суть ситуационного анализа?
7. Каковы основные этапы бизнес-планирования?
8. С какой целью и кем осуществляется оценка деятельности коммерческого банка в зарубежной и отечественной практике?
9. В чем состоит содержание рейтинговой системы CAMEL?
10. Как оцениваются достаточность капитала, качество активов, доходность, ликвидность и менеджмент в системе CAMEL?
11. В чем сильные и слабые стороны системы CAMEL?
12. Каковы принципы построения системы RATE? В чем сходство и отличие ее от системы CAMEL?
13. Какие критерии оценки финансового состояния коммерческих банков применяются Банком России?

Вопросы для тестирования:

1. Система планирования в банке дает возможность:

a) Прогнозировать будущее развитие банка;
b) Определять сферу и цели деятельности;
c) Вырабатывать политику банка.

2. Стратегия банковского менеджмента включает в себя следующие направления:

a) Анализ сильных и слабых сторон банка;
b) Управление банковской деятельностью;
c) Способность покрыть свои обязательства перед клиентами.

3. В разработке банковского маркетинга важным аспектом являются привлечение:

a) Как можно большего количества денежных средств;
b) Как можно большего количества внеоборотных средств;

4. Целями банковского маркетинга являются:

a) Привлечение и расширение клиентской базы банка;
b) Реализация продуктов и услуг;
c) Удовлетворение потребности клиентов в сфере банковских услуг.

5. Маркетинг в банке может быть:

a) Частью какого-либо организационного направления деятельности банка;
b) Самостоятельным направлением деятельности коммерческого банка;
c) Одной из основных его функций;
d) Инструментом координации и контроля всей деятельности банковского учреждения.

6. Какие потенциальные виды банковского обслуживания востребованы при смене производимого продукта:

a) Ссуды на недвижимость, аренда помещений;
b) Ссуда на приобретение новых машин и оборудования, деловое консультирование;
c) Кредитные карты;
d) Лизинговые операции.

7. Для каких переломных точек деятельности фирмы характерны такие виды банковских услуг как консультирование, финансирование операций по покупке ценных бумаг, регистрация переуступки прав на ценные бумаги:

a) Расширение сбытовой сети;
b) Начало экспортных операций;
c) Банкротство, ликтипация предприятия;
d) Покупка (поглощение) другого предприятия (фирмы).

8. Переломной точкой деятельности фирмы, изменяющей характер ее работы, и создающей возможности для продажи новых банковских продуктов и услуг является:

a) Расширение штата работников предприятия;
b) Увеличение заработной платы работникам предприятия;
c) Изменения режима работы предприятия.
c) Как можно больше разработать банковских продуктов и услуг.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Назовите три категории рисков.
2. Приведите виды финансовых рисков.
3. Приведите примеры кредитных рисков.
4. Назовите два типа риска ликвидности.
5. Какие риски относятся к ценовым?
6. В чем заключается суть риска неплатежеспособности?
7. Какие существуют функциональные риски?
8. В чем основная суть стратегического и технологического исков?
9. Какие риски относятся к прочим внешним рискам?
10. Что понимается в финансовом менеджменте под процентным риском?
11. Каковы внешние факторы процентного риска?
12. Каковы внутренние факторы процентного риска?
13. Какие основные элементы включает система управления процентным риском?
14. Какие существуют основные способы оценки процентного риска?
15. В чем состоит суть оценки риска на основе динамики процентной маржи и спрэда?
16. Каково общее содержание ГЭП-анализа?
17. Какие существуют виды ГЭПа?
18. Как рассчитываются основные коэффициенты ГЭПа?
19. В чем состоят особенности и преимущества оценки риска на основе дюрации?
20. Каковы основные этапы управления валютными рисками в коммерческом банке?
21. Назовите основные приемы и типы хеджирования как метода страхования валютных рисков.
22. Какие операции влияют на изменение валютной позиции?
23. Как рассчитать коэффициент максимального значения валютной позиции?

Вопросы для тестирования:

1. Какую цель преследуют коммерческие банки при анализе балансов?

a) Стремятся к оптимизации структуры активных и пассивных операций в целях максимального привлечения прибыли;
b) Определяют устойчивость финансового положения банка;
c) Проверка достоверности учета и отчетности банка, а также подтверждение результатов его деятельности.

2. Какую цель преследуют клиенты коммерческих банков при анализе балансов?

a) Проверить достоверность учета и отчетности банка, а также подтверждение результатов его деятельности;

b) Определяют устойчивость финансового положения банка, целесообразность и перспективность дальнейших с ним взаимоотношений.

3. Что собой представляет диверсификация банковских активов?

a) Увеличение числа типов, видов, разновидностей и форм, привлеченных активов, расширение структуры активов в интересах укрепления финансового положения банка;

b) Получение доходов по активным операциям.

4. С какой целью коммерческие банки РФ обязаны создавать резервы против величины ссуженных денежных средств по кредитам?

a) Как форма реализации одного из обязательных принципов кредитования;

b) В целях покрытия банком возможных потерь ссуженных денежных средств, в случае их не возврата заемщиком;

c) Для обеспечения стабильного функционирования банковской системы РФ в целом.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «управление активами и пассивами».
2. Какие основные предпосылки определяют необходимость управления активами и пассивами?
3. В чем состоят основные задачи управления активами и пассивами?
4. Дайте характеристику организационной структуры управления активами и пассивами.
5. Каковы основные функции Комитета по управлению активами и пассивами?
6. Что поминается под управлением риском?
7. В чем состоят причины возникновения процентных рисков?
8. Какие существуют способы управления процентным риском?
9. Каковы основные стратегии управления ГЭПом?

Вопросы для тестирования:

1. Какая из перечисленных услуг не относится к категории услуг для физических лиц:

a) Кредитование;

b) Лизинговая сделка;

c) Ипотека.

2. Управление пассивами банка осуществляется в следующих направлениях:

a) Управление качеством конкретного банковского продукта;

b) Управление портфелем банковских продуктов и услуг;

c) Укрепление материально-технической базы банка;

d) Регулирование, проходящих через банк денежных потоков.

3. Базовые элементы классификации пассивов банка это:

a) Собственные, привлеченные и заемные средства;

b) Капитал и обязательства банка;

c) Трастовые операции банка;

d) Ссудные операции.

4. К задачам банка по управлению пассивами относятся:

a) Изыскание и привлечение кредитных ресурсов;

b) Вложение средств или привлечение новых ресурсов для погашения обязательств банка;

c) Приращение капитала через капитализацию нераспределенной прибыли.

5. В чем состоят преимущества «портфельного метода» управления активами и пассивами банка?

a) Обеспечение доходности банка;

b) Обеспечение ликвидности и доходности одновременно;

c) Обеспечение ликвидности.

6. Преобладающая часть ресурсов формируется за счет:

a) Выпуска ценных бумаг;

b) Привлеченных средств;

c) Собственных средств.

7. Главным источником привлеченных средств выступают:

a) Депозиты;

b) Межбанковские кредиты;

c) Субординированные займы.

8. В современных условиях коммерческие банки заинтересованы в привлечении денежных средств:

a) Юридических лиц;

b) Физических лиц;

c) Юридических и физических лиц.

9. Экономический спад способствует:

a) Росту притока сбережений;

b) Не влияет на приток или отток сбережений;

c) Сокращению притока сбережений.

10. К каким операциям относятся вложения в основные средства банка:

a) к активным;

b) к пассивным.

11. К активным операциям коммерческого банка относятся:

a) Прием вкладов;

b) Выпуск векселей;

c) Учет векселей.

12. Что собой представляет депозит:

a) Денежные средства или ценные бумаги, переданные на хранение в банк;

b) Денежные средства или ценные бумаги, размещенные банком в интересах получения доходов по ним.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Что представляет собой управление ликвидностью как системой?

2. Каковы цели и задачи управления ликвидностью на уровне коммерческого банка?

3. Каковы основные разделы документа о политике по управлению ликвидностью, рекомендуемого к составлению Банком России?

4. Должен ли коммерческий банк иметь резерв ликвидных активов? От каких факторов зависит его объем?

5. В чем состоит метод управления ликвидностью с использованием коэффициентов? Каковы его достоинства и недостатки?

6. Какими факторами определяется состав показателей, необходимых для измерения ликвидности?

7. Какова схема анализа состояния ликвидности коммерческого банка на основе коэффициентов?

8. Что представляет собой метод управления ликвидностью на основе денежных потоков?

9. Каковы принципы построения реструктурированного баланса для оценки ликвидности на основе денежных потоков?

10. Какие факторы определяют дефицит (избыток) ликвидных активов коммерческого банка?

11. Что представляют собой альтернативные варианты регулирования ликвидности?

12. Какие конкретные решения по регулированию ликвидности может принять банк в случае:

а) краткосрочного дефицита (избытка) ликвидности;

б) наличия серьезных проблем с ликвидностью?

13. Охарактеризуйте методы управления ликвидностью в зарубежных странах.

Вопросы для тестирования:

1. Что понимается под «ликвидностью» банка:

a) Это способность банка своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами;

b) Сумма баланса банка, находящейся в срочной реализации обязательств;

c) Наличие ликвидных ценных бумаг;

2. Факторы (внешние) влияющие на степень ликвидности банка:

a) Уровень экономического и политического положения государства;

b) Организационная структура банка;

c) Политика Банка России в части регулирования деятельности кредитных организаций.

3. Факторы (внутренние) влияющие на степень ликвидности банка:

a) Размер собственного капитала банка;

b) Уровень инфляции;

c) Размер клиентской базы банка.

4. Что относится к наиболее ликвидным активам банка:

a) Остатки средств на счетах в банке;

b) Кассовая наличность;

c) Краткосрочные государственные ценные бумаги;

d) Обязательные резервы, хранящиеся на счетах Банка России.

5. Факторы, влияющие на банковскую ликвидность и состояние ликвидных средств, которые относятся к циклическим колебаниям:

a) Катастрофа;

b) Спад;

c) Стагфляция;

d) Депрессия;

e) Подъем.

6. Наиболее ликвидными активами банка являются:

a) Основные средства (Здания и сооружения);

b) Кассовая наличность и краткосрочные государственные облигации;

c) Среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги.

7. Коэффициент ликвидности банка рассчитывается по формуле:

a) Клб= (∑активы/∑ обязательства)*100%;

b) Клб= (∑ вкладов/ ∑задолженности по кредитам)*100%;

c) Клб= (∑вкладов/изм.∑вкладов по срав. С Прош. периодом)*100%;

8. Факторы, влияющие на ликвидность банка:

a) Стихийные бедствия;

b) Смена власти;

c) Колебания в экономике;

d) Вероятность погашения заемщиками кредитов.

Типовые оценочные материалы по теме 7.

Вопросы для опроса:

1. На каких уровнях осуществляется управление прибылью коммерческого банка?
2. Приведите примеры подразделений банка, участвующих в управлении прибылью.
3. Какие существуют способы оценки уровня прибыли банка?
4. В чем состоит значение информации о структуре доходов банка для принятия решений по управлению прибылью?
5. Какова цель структурного анализа источников формирования прибыли?
6. Как оценить уровень прибыльности банка на основе финансовых коэффициентов?
7. Приведите примеры факторного анализа прибыли банка. В чем состоят основные приемы факторного анализа прибыли?
8. Какие решения по управлению прибылью могут приниматься в случаях: а) падения коэффициентов прибыльности;

б) падения процентной маржи;

в) роста «бремени».

Вопросы для тестирования:

1. Анализ в банковской системе проводится по следующим направлениям:

a) Оценка доходности банка, анализ состояния активов банка, анализ ресурсов банка, анализ ликвидности;

b) Анализ динамики показателей деятельности банка, анализ ресурсов банка, анализ состояния активов банка, анализ ликвидности банка, анализ доходности банка;

c) Анализ показателей деятельности банка, анализ состояния пассивов банка, анализ доходов и расходов банка.

2. Для установления цены привлеченных и размещенных средств используется:

a) Внутрибанковский расчет;

b) Процентная политика;

c) Уровень инфляции;

d) Нормативы Банка России.

3. Информационное обеспечение банковского менеджмента охватывает:

a) Прогнозирование потребности в кадровом составе;

b) Внутрибанковское управление;

c) Наличие и особенности функционирования внутрибанковской информационной системы.

4. Материально-техническая база информационной деятельности включает:

a) Виды технических средств;

b) Ведение персонифицированного учета персонала;

c) Характеристика банковских продуктов и услуг.

5. Стадии информационного обеспечения банковского менеджмента:

a) Подготовка, принятие и реализация;

b) Сбор, хранение, обработка, использование;

c) Проведение, контроль, учет.

Типовые оценочные материалы по теме 8.

Вопросы для опроса:

1. Дайте характеристику понятия капитала применительно к коммерческому банку.

2. Каковы функции собственного капитала банка? В чем состоит их роль в обеспечении стабильности функционирования банка?

3. Как оценивается величина капитала банка?

4. Какие финансовые показатели применяются в настоящее время регулирующими органами для оценки адекватности банковского капитала?

5. В чем состоят отличия между основным и дополнительным капиталом?

6. Какие изменения были внесены Базельским соглашением в расчет достаточности капитала?

7. Каковы внутренние источники роста капитала?

8. Каковы внешние источники роста капитала?

9. Приведите примеры существующих классификаций ресурсов коммерческого банка.

10. Что входит в состав привлеченных и заемных средств?

11. Чем отличаются стержневые (основные) и летучие депозиты?

12. Какими методами и инструментами производится регулирование Центральным банком операций по привлечению ресурсов коммерческими банками?

13. Дайте характеристику депозитной политики банка в широком и узком смыслах.

14. Какие задачи может ставить депозитная политика банка?

15. Какие коэффициенты используются для оценки структуры ресурсов банка?

Вопросы для тестирования:

1. Что включается в расчет основного капитала банка?

a) Уставный капитал;

b) Привлечение вкладов;

c) Межбанковские кредиты.

2. К чему приводит повышение прибыльности банка?

a) Ликвидность банка снижается;

b) Ликвидность банка повышается.

3. Допускается выпуск акций для увеличения капитала банка?

a) Да;

b) Нет.

4. Для каких банков установлено более высокое min значение норматива достаточности капитала:

a) для банков с капиталом 300 млн.руб. и выше;

b) для банков с капиталом менее 300 млн. руб.

Деловая игра «Стратегия банка»

Современная кредитная организация функционирует в условиях соперничества, и ей приходится как защищаться, так и нападать в конкурентной борьбе. Победа в этой борьбе и, соответственно, жизненеспособность банка во многом зависят от правильного выбора хозяйственной стратегии кредитной организации. Для решения данной задачи специалисты банка должны правильно оценить ситуацию, в условиях которой он работает и будет функционировать. Анализ хозяйственной стратегии позволяет определить цели, достижение которых должна обеспечить ее реализация.

Цель проведения игры состоит:

— В изучении ее участниками совокупности стратегий, которые могут использоваться коммерческими банками;

— приобретении участниками игры навыков по формированию стратегии кредитной организации в зависимости от условий конкретной ситуации, в которой оказался банк.

Методы, используемые в деловой игре:

— метод тестирования (используется в деловой игре для определения уровня знания участниками хозяйственных стратегий банков и повышения данного уровня);

— метод мозгового штурма (способ получения новых идей, решение какой-либо частной стратегической проблемы в результате коллективного творчества участников в ходе заседания-сеанса, проводимого по определенным правилам);

— метод конкретных ситуаций (способ экономического анализа, позволяющий определять состояние, в котором оказалась кредитная организация, и разработать рекомендации по выведению ее из кризиса);

— метод моделирования (способ исследования и проектирования процессов, систем, объектов и ситуаций, основанный на построении и изучении их моделей; в деловой игре этот метод используетсядля моделирования хозяйственной ситуации, в которой находится кредитная организация, вынужденная разрабатывать определенную стратегию).

Количество участников деловой игры может насчитывать от восьми до 24 человек. В зависимости от числа участников и уровня их знаний из них формируются от двух до шести творческих групп.

При работе в творческих группах игроки получают навыки коллективного принятия решений. При этом все участники процесса исполняют одну роль — менеджера банка.

Руководство творческой группой осуществляется одним из ее членов, который либо назначается преподавателем, либо избирается остальными участниками.

Игроки также избирают из своего состава секретаря, который фиксирует идеи и решения, выдвинутые творческой труппой.

Этапы деловой игры:

1) подготовка проведения игры, инструктаж участников;
2) индивидуальное тестирование участников игры;
3) групповое тестирование методом мозгового штурма;
4) моделирование хозяйственной ситуации;
5) разработка стратегии организации;
6) обсуждение стратегий, разработанных участниками игры;
7) подведение итогов.

Участники работают в творческих группах на третьем—шестом этапах.

Процедура проведения деловой игры следующая.

Этап 1. Подготовка проведения игры.

На данном этапе руководители сообщают участникам:

- о целях проведения и их задачах на каждом этапе игры;
- порядке проведения деловой игры;
- порядке формирования творческих групп и правилах работы участников в сформированных группах.

Этап 2. Индивидуальное тестирование.

Цель проведения данного этапа — оценка знания игроками стратегий кредитных организаций.

Каждому участнику выдается одно из тестовых заданий

Время тестирования – 20 – 30 мин.

По результатам проверки руководители формируют творческие группы так- чтобы в каждой были и сильные и слабые участники.

Тестовое задание

Заполните пропуски в предложениях

1. Стратегия восстановления (разворота) характерна для организаций, находящихся _____ .

В такой ситуации предприятие может кардинально изменить свою стратегию с целью _____.

2. Стратегия дифференциации в стратегическом управлении – одна из общих стратегий фирмы, направленных на создание конкурентных преимуществ.

Дифференциация заключается _____.

Организация выбирает одного или несколько клиентов и осуществляет свою деятельность таким образом, чтобы удовлетворить запросы конкретных потребителей. В конечном итоге это приводит к _____ .

Стратегия дифференциации не всегда совместима _____, поскольку большинство покупателей, возможно, не склонно платить высокую цену даже за превосходный товар.

Дифференциация может принимать различные формы: качественное обслуживание в процессе оказания банковской услуги, признанное технологическое совершенство проведения операции, постоянное консультирование и т.д.

3. Стратегия «захвата незанятых пространств» связана с отказом _____.

Вместо этого банк _____, т.е. добивается преимущества там, где наиболее ярко могут проявиться самые сильные стороны данного банка.

4. Стратегия интернационализации -_____

через банки-корреспонденты, но и _____,

когда за рубежом создаются филиалы и дочерние компании, оказывающие услуги на местах, в бывших странах-импортерах и производящие товары, минуя ограничительные входные барьеры и существующие преимущества (например,_____).

5.Стратегия лидерства по издержкам реализуется за счет экономии на издержках. В стратегическом управлении это одна из общих стратегий, направленных_____.

Используя стратегию лидерства по издержкам,_____

и оказывает услуги в большом количестве, минимизирует издержки, предлагая_____.

Этот подход ориентирован на повышение эффективности оказания услуг за счет производительности труда, тщательной_____ снижения сбытовых и рекламных издержек.

В центре внимания — более низкие, нежели у конкурентов, затраты. Производство услуг с низкими издержками — нечто большее, чем простое движение вниз по кривой опыта. Производитель услуг должен использовать каждую возможность получения преимуществ в издержках, не игнорируя при этом принципы дифференциации, так как с точки зрения потребителей его продукт должен быть приемлем или сравним с товаром конкурента.

6.Стратегия ликтипации — предельный случай стратегии целенаправленного сокращения. В данном случае организация в течение короткого периода времени _____

отдельные внешние и внутренние структурные подразделения, так как нуждается в перегруппировке сил для обеспечения роста эффективности своей деятельности, либо _____.

7.Стратегия наступления (наступательная стратегия) предполагает активную, агрессивную позицию организации на рынке и преследует цель завоевания и расширения рыночной доли.

Такая стратегия выбирается кредитной организацией в случае, если:

1) ее доля на рынке ниже необходимого минимума Или резко сократилась в результате действий конкурентов_____;

2) она собирается_____ ;

3) осуществляет расширение производства, которое окупится

лишь при значительном увеличении продаж;

4) банки-конкуренты теряют свои позиции и создается реальная возможность _____.

Практика показывает, что чрезвычайно трудно проводить стратегию наступления на рынках с высокой степенью монополизации и на тех рынках, продукты которых плохо поддаются процессу дифференциации.

8.Стратегия обороны и укрепления (оборонительная стратегия) — предполагает способность предприятия удержать рыночные позиции, завоеванные в процессе прежней деятельности, а также означает проведение кредитной организацией _____ .

Необходимость в данной стратегии возникает в том случае, если ощущается дефицит курса на сохранение имеющейся рыночной доли, а также если предприятие опасается проводить активную стратегию_____ или испытывает давление со стороны государства. Для лидеров банковского сектора смысл настоящей стратегии заключается в том, чтобы затруднить доступ на рынок _____ .

Для слабого бизнеса данный подход означает тяжелую борьбу за сохранение ассортимента банковских услуг, доли рынка, уровня прибыли и конкурентного положения на достигнутом уровне.

9.Стратегия оптимальных издержек ориентируется на сочетание _____ и _____ . Данная стратегия направлена на удовлетворение нужд клиентов за счет предоставления им обширного спектра банковских продуктов по более низким, нежели у конкурентов, ценам.

10.Стратегия ответного удара состоит в информировании конкурентов о том, что _____ , т.е. кредитная организация готова _____. Способность отразить нападение конкурентов и довести до их сведения данные о возможности принятия контрмер может несколько охладить их пыл, поскольку результат от _____ _____.

11.Стратегия отступления обычно связана с_____

в максимально короткий срок в целях увеличения прибыли. Кредитная организация может оказаться в ситуации, когда ей срочно понадобятся денежные средства и она пойдет на то, чтобы «продать»_____конкурентам. Данная

стратегия, как правило, является _____ , а не выбираемым подходом. Она предполагает постепенное _____.

12.Стратегия партизанской войны предполагает осуществление организацией операционных «вылазок» и спланированное«беспокойство»_____ .

Тем самым предприятие как бы делает соперникам своеобразное предупреждение о своей экономической силе, чтобы у последних не возникло желание атаковать его позиции. Такие действия могут побудить конкурентов пойти_____.

Обычно стратегию партизанской войны относят к оборонительным мерам, однако ее можно рассматривать и в качестве наступательной.

13.Стратегия сбора урожая (снятия пенок) — это отказ от долгосрочного взгляда на бизнес в пользу_____ .

Применяется по отношению к бесперспективному бизнесу, который не может быть прибыльно продан. Данная стратегия в период сокращения конкретного типа деятельности до нулевого уровня предполагаетполучение_____

14.Стратегия сокращения (свертывания) деятельности предполагает продажу_____ или_____ , от которой материнская организация вообще отказывается либо сохраняет над ней лишь частичный контроль.

15.Стратегия сфокусированной дифференциации — один из видов_____ , когда кредитная организация в пределах выбранного сегмента усиливает дифференциацию услуг,_____ .

Размер целевой группы (сегмента) зависит от степени, а не от типа фокусирования.

16.Стратегия упреждающего удара состоит в действиях по _____,

которые исключают возможность копировать кредитную стратегию организации конкурентами. Эти действия должны полностью блокировать_____ .

17.Стратегия фокусирования (специализации, концентрации) - в одном из общих подходов организации, направленных на создание конкурентных преимуществ. Стратегия фокусирования

состоит_____ . Ее цель — удовлетворение потребностей выбранного целевого сегмента на более высоком по сравнению с конкурентами уровне. Такая стратегия может опираться как на _____ .

Этот подход позволяет добиться высокой доли рынка в целевом сегменте, но всегда ведет к малой доле на рынке в целом.

18. Стратегия экспорта предусматривает ориентацию производства дочерней компании на _____.

Данный подход направлен на расширение экспортной деятельности и предполагает разработку таких мер, которые могли бы обеспечить целесообразность развития этой деятельности и снизить до минимума возможные риски, увеличивая выгоды. Стратегия экс-

порта _____законодательства. Выбирая ее, организация учитывает _____,

формам экспортной деятельности. Наиболее часто она используется крупными компаниями, производящими сложное оборудование на основе заказов, а также средними и небольшими организациями, выпускающими новейшие товары и сбывающими их на тех рынках, где транспортные издержки невелики, а риск зарубежных инвестиций велик.

19.Сфокусированная стратегия низких издержек (лидерства по поддержкам) — один из видов стратегии фокусирования, когда кредитная организация пытается достичь преимуществ_____или с цельюобеспечения себе конкурентных преимуществ. Размер целевой группы банковских продуктов или сегмента рынка зависит от степени, а не от типа фокусирования.

Этап 3. Групповое тестирование методом мозгового штурма.

Цель проведения данного этапа – приобретение игроками знаний о стратегиях кредитных организаций в процессе:

- решение тестов методом мозгового штурма;
- обсуждение результатов тестирования и комментирование тестов руководителем группы.

Время проведения этапа – 60 мин.

Этап 4. Моделирование хозяйственной ситуации, в которой находится кредитная организация, использующая определенную стратегию.

На данном этапе деловой игры ее участники моделируют хозяйственную ситуацию, в которой оказался банк, использующий определенную стратегию.

Один из руководителей игры выдает каждой группе участников по 2 варианта стратегий и объясняет приемы моделирования ситуации на примере одной из стратегий.

Игроки моделируют каждую из двух ситуаций всем составом группы.Руководители анализируют ситуации для определения их адекватности предложенной стратегии и возможности их использования для разработки стратегии на следующем этапе игры.

Время проведения этапа – 60 мин.

Этап 5. Разработка стратегии кредитной организации.

Цель проведения данного этапа – приобретение ее участниками навыков формирования стратегии.

Игроки по группам получают описание двух хозяйственных ситуаций, разработанных на предыдущих этапах другой творческой группой.

Далее участники методом мозгового штурма выбирают стратегию, которая наиболее подходит кредитной организации, оказавшейся в той хозяйственной ситуации, описание которой они получили.

Время проведения – 20 мин.

Этап 6. Обсуждение выбора стратегий, осуществленных творческими группами.

Этап проводится методом совещания.

Каждый руководитель группы на совещании всех участников игры зачитывает полученную его творческой группой хозяйственную ситуацию и обосновывает выбор стратегии, которую рационально применить организации в данной ситуации.

Оппонентом по каждому докладу выступает руководитель той творческой группы, которая разрабатывала хозяйственную ситуацию.

Участники на совещании должны определить и обсудить адекватность выбранной стратегии хозяйственной ситуации.

Игроки могут предложить другой вариант стратегии – более эффективной – в условиях предложенной хозяйственной ситуации.

Этап 7. Подведение итогов.

Руководители игры подводят итоги, отмечая лучших участников и лучшие творческие группы.

Оценочные средства для итоговой аттестации

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
Способен организовать работу персонала	Знает методы организации работы персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования	Самостоятельно и верно определяет основные виды и формы организации работы персонала

Типовые оценочные средства

Зачет с оценкой проводится в устной форме. Студенту предлагается ответить на 2 теоретических вопроса.

Вопросы к устным ответам:

1. Понятие менеджмента в коммерческом банке.
2. Принципы и функции внутрибанковского управления.
3. Разработка и выбор основных целей и задач банковского менеджмента.
4. Методические основы организации банковского менеджмента.
5. Подготовка и принятие решений в системе стратегического банковского менеджмента.
6. Банк как акционерное предприятие.
7. Порядок учреждения банка и органы его управления.
8. Особенности организационных структур управления банком.
9. Понятие и виды организационных структур.
10. Филиальная сеть и децентрализация операций.
11. Характер стратегии банковской деятельности.
12. Сущность процесса стратегического управления и планирования.
13. Основные этапы процесса стратегического управления и планирования.
14. Разработка стратегического плана.
15. Организация финансового планирования в банке.
16. Внутрибанковское трансфертное ценообразование.
17. Банковские риски как вид предпринимательских рисков.

18. Сущность банковских рисков.
19. Принципы классификации и основные виды рисков в банковской деятельности.
20. Внешние и внутренние банковские риски.
21. Методы управления и контроля банковских рисков.
22. Служба внутреннего контроля в коммерческом банке.
23. Концепция развития риск менеджмента в коммерческом банке.
24. Модели оценки банковских рисков.
25. Методика оценки рисков, основанная на концепции рисковой стоимости (VaR).
26. Модели оценки рисков, основанные на методике VaR (CreditMetrics, CreditRisk+).
27. Основные понятия, роль и задача управления активами и пассивами.
28. Бухгалтерская и экономическая модель УАП.
29. Чистая процентная маржа и ее анализ.
30. Методы управления гэпом (разрывом).
31. Организационная структура УАП.
32. Понятие ликвидности и доходности коммерческого банка.
33. Теория управления ликвидностью.
34. Методы управления ликвидностью и доходностью.
35. Методы управления активами и пассивами.
36. Оценка ликвидности баланса коммерческого банка.
37. Коэффициенты ликвидности коммерческого банка.
38. Пользователи результатов оценки финансового состояния коммерческого банка.
39. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
40. Информационная база для анализа экономического состояния коммерческого банка.
41. Методы анализа финансового состояния коммерческого банка.
42. Модель капитального уравнения баланса.
43. Уравнение динамического бухгалтерского баланса.
44. Основное балансовое уравнение банка.
45. Рейтинговые оценки коммерческих банков.
46. Структура банковского капитала.
47. Основной и дополнительный капитал.
48. Оценка и анализ достаточности капитала.
49. Стратегии капиталообразования в коммерческом банке.

Шкала оценивания (Зачет с оценкой)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно определил понятия в области банковского менеджмента, смог определить источники формирования ресурсной базы банка, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, применил способы обеспечения резервных требований Банка России.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, если он определил понятия в области банковского менеджмента, смог определить источники формирования ресурсной базы банка, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, применил способы обеспечения резервных требований Банка России, но допустил неточности или погрешности.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он с трудом определил понятия в области банковского менеджмента, смог определить источники формирования ресурсной базы банка, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, применил способы обеспечения резервных требований Банка России

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он не определил понятия в области банковского менеджмента, не смог определить источники формирования ресурсной базы банка, не осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, не применил способы обеспечения резервных требований Банка России.

4.4. Методические материалы

Зачет с оценкой проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы, применяемые в практической банковской деятельности по теме вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного типа дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического типа являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного типа включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям практического типа включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. До-

ступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1 Основная литература

№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз.в библиотеке	Наличие в ЭБС
1	Жуков Е.Ф.	Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для студентов ВУЗов.	М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 255 с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/12843
6.2. Дополнительная литература					
1	Мягкова Т.Л.	Банковское дело. [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие.	М. : Юнити-Дана, 2015. - 212 с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/30497
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы					
2	Сост. Шошинов В.В., Сызранцев Г.А.	Менеджмент. [Электронный ресурс]: методические указания.	М.: МГСИ, 2015.-16 с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/30432
6.4. Нормативные правовые документы					
1					
2					

6.5. Интернет-ресурсы

1	www.knigafund.ru - электронная библиотека
2	http://elibrary.ru - научно-электронная библиотека
3	www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ
4	www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы
5	www.garant.ru – информационно – правовой портал
6	www.consultant.ru - информационно – правовой портал
7	www.buh.ru – Интернет-ресурс для бухгалтеров
8	www.gks.ru - Федеральная служба статистики (Росстат)
9	www.libertarium.ru - Библиотека материалов по экономической тематике

10	www.economy.gov.ru - Сайт Министерства экономического развития
11	www.budgetrf.ru - Мониторинг экономических показателей
12	www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ
13	http://books.google.ru - Сервис полнотекстового поиска по книгам
14	http://www.edu.ru - Федеральный образовательный портал «Российское образование»
15	Поисковые системы: Yandex, Google

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.14 «Финансы»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
доцент региональной экономики и менеджмента, доцент Н.Б. Дроковский

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.14 «Финансы» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы……...4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы……...5
3. Содержание и структура дисциплины (модуля)……..5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)……..8
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)……..43
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)……..45
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы ……46

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1.В.14 «Финансы» обеспечивает овладение следующими компетенциями

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II - 4	Способен использовать основы правовых знаний в экономической деятельности	Способность анализировать законодательство и практику его применения

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ПКо ОС II - 4	на уровне знаний: знать понятия правого регулирования финансовых и налоговых отношений
		на уровне умений: уметь формулировать понятия правого регулирования финансовых и налоговых отношений
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 3 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 88 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часов зачет,

Дисциплина Б1.В.14 «Финансы» изучается по заочной форме обучения на 3 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Микроэкономика», «Макроэкономика», Б1.В.01 «Статистика» «Налоги и налогообложение»

Форма промежуточной аттестации: зачет.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламен-

ту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Введение в дисциплину	14	2		2		10	-
Тема 2. Финансы и финансовая политика	14	2		2		10	устный опрос, тест
Тема 3. Финансовая система РФ	14	2		2		10	устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Тема 4. Государственный бюджет	14	2		2		10	устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Тема 5. Налоги и налоговая система	14	2		2		10	устный опрос, тест
Тема 6. Внебюджетные фонды	16	2		4		10	устный опрос, тест
Тема 7.Государственные и муниципальные финансы	18	4		2		12	устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Промежуточная аттестация							Зачет
Консультация							
Контроль	4						
Всего	108	6		10		88	4

Используемые сокращения:
Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);
ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Введение в дисциплину

Основные элементы национальной финансовой системы России. Понятие финансовых отношений. Задачи изучаемой дисциплины. Связь финансов с другими экономическими дисциплинами учебного плана.

Тема 2. Финансы и финансовая политика

Понятие о финансах и их содержание. Предмет изучения темы. Основы науки о финансах. Условия функционирования финансов. Признаки финансов. Денежные потоки в финансовых отношениях. Функции финансов и финансовая политика государства.

Тема 3. Финансовая система РФ

Становление и развитие финансовой системы России. Инструменты и механизм управления финансами. Органы управления финансами и их функции. Финансовое планирование. Финансовый контроль: сущность, виды, методы финансового контроля и формы его проведения.

Тема 4. Государственный бюджет

Необходимость и функции бюджета. Функционирование бюджетного механизма. Бюджетное право и бюджетный федерализм.

Организация и функционирование бюджетного процесса. Сущность и значение бюджетного устройства.

Бюджетная классификация, структура, состав, применение.

Бюджетный дефицит и методы его финансирования.

Тема 5. Налоги и налоговая система

Необходимость, сущность и развитие налогов. Основы построения налогов и их элементы. Теория налогообложения. Основы построения налоговой системы РФ.

Тема 6. Внебюджетные фонды

Развитие и становление внебюджетных специальных фондов. Состав и характеристика внебюджетных фондов РФ. Государственные внебюджетные фонды РФ: социальные, экономические.

7. Государственные и муниципальные финансы

Сущность, принципы организации и состав государственных финансов. Использование государственных финансовых ресурсов.

Финансовый механизм и особенности финансового обеспечения государственных предприятий.

Государственные доходы и расходы. Особенности функционирования и роль муниципальных финансов в решении социально-экономических задач.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Введение в дисциплину	-
Тема 2. Финансы и финансовая политика	устный опрос, тест
Тема 3. Финансовая система РФ	устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Тема 4. Государственный бюджет	устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Тема 5. Налоги и налоговая система	устный опрос, тест

Тема 6. Внебюджетные фонды	устный опрос, тест
Тема 7.Государственные и муниципальные финансы	устный опрос, тест, решение ситуационных задач

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме по вопросам и решение типовых заданий.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Социально-экономическая сущность финансов, их роль в расширенном воспроизводстве.
2. Функции финансов и дискуссионные вопросы сущности и функций финансов.
3. Функции финансов и их взаимосвязь.
4. Управление финансами.
5. Финансовый контроль: виды, формы и методы проведения
6. Финансовая политика государства, ее типы.
7. Финансовый рынок. Фондовые биржи и их роль в экономике.

Тестовые задания:

Вариант 1

1. Экономической основой (обязательным условием) функционирования финансов являются:

а) стоимость;

б) деньги;

в) финансовые фонды;

г) капитал.

2. Сущность финансов как экономической категории в соответствии с распределительной концепцией финансов раскрывается в функциях:

а) аккумулирующей и воспроизводственной;

б) распределительной и контрольной;

в) производственной и эмиссионной;

г) рисковой и накопительной.

3. Различают следующие типы финансовой политики:

а) распределительную, воспроизводственную, предупредительную;

б) контрольную, аккумулирующую, эмиссионную;

в) количественную, металлистическую, капиталотворческую;

г) классическую, регулирующую, планово-директивную.

4. Финансовая политика государства делится на финансовую стратегию и финансовую тактику по следующему признаку:

а) субъекты финансовых отношений;

б) разделение полномочий между органами власти;

в) ответственность за проведение финансовой политики;

г) длительность периода и характер решаемых задач.

5. Объектом государственного финансового контроля является:

а) денежная масса;

б) государственный долг;
в) целевое использование бюджетных средств;
г) все вышеперечисленное.

6. Финансовый рынок представляет собой:
а) экономические отношения, возникающие по поводу аренды имущества;
б) форму организации движения денежных средств в экономике;
в) отношения, связанные с формированием резервного фонда предприятий;
г) совокупность мероприятий в области организации обязательного социального страхования.

7.Функции, в которых раскрывается сущность финансов как экономической категории в соответствии с распределительной концепцией финансов:
а) аккумулирующая и воспроизводственная
б) распределительная и контрольная
в) производственная и эмиссионная
г) рисковая и накопительная

8. Причина, порождающая появление финансов:
а) развитие рыночных отношений
б) появление государства
в) потребность субъектов хозяйствования и государства в денежных ресурсах, обеспечивающих их деятельность
г) рост предложения денег

9. Наиболее полно цель финансовой политики государства отражается в:
а) мобилизации финансовых ресурсов и эффективном их использовании для удовлетворения насущных потребностей общества;
б) кредитовании экономики;
в) регулировании экономики
г) организации денежных отношений

10. Инструментом реализации контрольной функции финансов является:
а) финансовая сделка
б) финансовая информация
в) финансовая политика
г) финансовая система

Вариант2

1.Кгосударственным финансам относятся:
а) страховые компании
б) пенсионный фонд
в) экологический фонд
г) акционерные общества

2.Звеном финансовой политики выступает:
а) акционерное общество
б) финансовый механизм
в) ссудный капитал
г) бюджетное финансирование

3.К централизованным финансовым ресурсам относятся:

а) биржевые доходы

б) доходы муниципального бюджета

в) прибыль предприятий

г) штрафы и неустойки

4.Государственные доходы формируются за счёт:

а) добровольных взносов

б) научных достижений

в) социальных программ

г) налоговых и не налоговых поступлений

5.В управлении финансами выделяют следующие функциональные элементы:

а) возвратность, платность, срочность, обеспечение

б) планирование, оперативное управление, контроль

в) ликвидность, надежность, прибыльность

г) ревизию, проверку, обследование, анализ

6. Прогнозы социально-экономического развития (страны, региона, муниципального образования), программы, бизнес-планы, бизнес-проекты являются:

а) информационной базой для финансового планирования;

б) инструментом денежно-кредитной политики;

в) способом обеспечения национальной безопасности;

г) методом управления производственной деятельностью.

7.Цель финансового планирования:

а) оценка предполагаемого объема финансовых ресурсов субъектов экономики;

б) обеспечение финансовыми ресурсами (по объему, направлениям использования, объектам, во времени) воспроизводственных процессов;

в) научное обоснование показателей финансовых планов, способствующего выработке концепции развития финансов на прогнозируемый период;

г) все вышеперечисленное.

8. Финансовое регулирование — это воздействие, направленное на:

а) на экономические и социальные процессы, роста объема финансовых ресурсов;

б) на предотвращение возможных или устранение имеющихся диспропорций;

в) обеспечение развития передовых технологий и социальной стабильности;

г) все вышеперечисленное.

9. Налоговое планирование, амортизационная политика, государственная поддержка организаций, бюджетные расходы, льготное кредитование и страхование являются:

а) методами государственного регулирования отраслевых пропорций;

б) методами государственного регулирования территориальных пропорций;

в) методами финансового регулирования социальной структуры общества;

г) способами предоставления бюджетных средств организациям.

10. Плановые показатели это:

а) принципы кредитования хозяйствующих субъектов;

б) этапы воспроизводственного процесса;

в) числовые величины, выражающие конкретные задания по формированию и

использованию финансовых ресурсов;

г) элементы валютной системы.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Экономическое назначение и роль финансовой системы.
2. Звенья финансовой системы.
3. Развитие и становление финансовой системы.
4. Финансовый механизм и его элементы.
5. Причины возникновения и развития страхования. Исторические типы страхования.
6. Становление страхового рынка в РФ.
7. Отрасли страхования: имущественное страхование, страхование личности и ответственности.

Тестовые задания:

Вариант 1

1. Финансовый рынок представляет собой:

а) экономические отношения, возникающие по поводу аренды имущества;

б) форму организации движения денежных средств в экономике;

в) отношения, связанные с формированием резервного фонда предприятий;

г) совокупность мероприятий в области организации обязательного социального страхования.

2. В управлении финансами выделяют следующие функциональные элементы:

а) возвратность, платность, срочность, обеспечение

б) планирование, оперативное управление, контроль

в) ликвидность, надежность, прибыльность

г) ревизию, проверку, обследование, анализ

3. Государственный долг РФ обеспечен:

а) золото-валютными резервами

б) казной

в) имуществом коммерческих банков и предприятий

г) остатками денежных средств на расчетных, депозитных и др. счетах в банках

4. Государственный бюджет представляет собой:

а) денежные средства, авансированные в оборотные фонды и фонды обращения

б) совокупность собственных и заемных (привлеченных) денежных средств, предназначенных для выполнения финансовых обязательств, финансирования текущих затрат

в) денежные средства, инвестированные в основные производственные фонды;

г) денежные средства государства, предназначенные для финансового обеспечения его функций

4.Финансовая система это:

а) совокупность относительно обособленных и одновременно взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, управляемых специальным финансовым аппаратом

б) система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств

в) формы и методы кредитования
г) отношения по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов

5.Управление государственными финансами возложено:
а) на финансовые службы предприятий
б) на высшие органы законодательной и исполнительной власти страны
в) на аудиторские компании
г) на службу внутреннего контроля в кредитных организациях

6.Система, включающая такие элементы как государственные финансы, страхование и финансы предприятий называется:
а) банковской
б) финансовой
в) кредитной
г) экономической

7.Выделение таких форм финансового контроля как предварительный, текущий и последующий осуществлено по следующему признаку:
а) срок проведения
б) субъект контроля
в) объект контроля
г) круг совершаемых операций

8.Министерство финансов РФ выполняет функцию по:
а) разработке и реализации денежно-кредитной политики
б) организации работы по составлению проекта федерального бюджета и осуществлению его исполнения
в) выпуску наличных денег
г) регулированию деятельности кредитных организаций

9.Безвозвратность расходования денежных средств государства, их целевое использование и режим экономии являются основными принципами:
а) осуществления государственных доходов
б) осуществления государственных расходов
в) функционирования государственного кредита
г) организации банковской системы

10.Страховой риск представляет собой:
а) плату за страхование, вносимую страхователем страховщику в соответствии с договором
б) ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования
в) предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование
г) совершившиеся событие, предусмотренное договором страхования

Вариант2

1. Управление государственными финансами возложено:
а) на финансовые службы предприятий
б) на высшие органы законодательной и исполнительной власти страны
в) на аудиторские компании
г) на службу внутреннего контроля в кредитных организациях

2. Законодательством установлены следующие формы осуществления страховой деятельности в РФ:

а) активная, пассивная;

б) принудительная, экономическая;

в) распределительная, целевая;

г) добровольная, обязательная.

3. Страховой риск представляет собой:

а) плату за страхование, вносимую страхователем страховщику в соответствии с договором;

б) ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования;

в) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;

г) совершившееся событие, предусмотренное договором страхования.

4. Сущность страхования как экономической категории раскрывается в функциях:

а) аккумулирующей, распределительной, контрольной;

б) меры стоимости, средства обращения и платежа, средства накопления;

в) защитной, регулирующей, оперативной;

г) рисковой, предупредительной, сберегательной, накопительной, контрольной.

5. Договор страхования вступает в силу:

а) с момента заключения;

б) с даты, предусмотренной международными правилами;

в) с момента уплаты первого взноса;

г) с даты, установленной в договоре.

6. К централизованным финансовым ресурсам относятся:

а) государственная бюджетная система;

б) финансы домашних хозяйств;

в) доходы предприятий;

г) кредитные ресурсы банков;

7. Звенья финансовой системы выступают как:

а) дополняемые;

б) независимые;

в) взаимозаменяемые;

г) взаимосвязанные;

8. Регулирование и совершенствование финансовой политики осуществляется:

а) договором людей;

б) хозяйственными связями;

в) проведением государственных мероприятий;

г) изменениями пропорций в экономике;

9. Финансы предприятий в финансовой системе государства являются:

а) централизованными;

б) децентрализованными;

в) регулирующими;

г) собственными;

10. Государственный бюджет представляет собой:

а) денежные средства, авансированные в оборотные фонды и фонды обращения

б) совокупность собственных и заемных (привлеченных) денежных средств, предназначенных для выполнения финансовых обязательств, финансирования текущих затрат

в) денежные средства, инвестированные в основные производственные фонды;

г) денежные средства государства, предназначенные для финансового обеспечения его функций

Типовые задачи:

Задача1

Финансовая система, обслуживающая рыночную экономику, включает в себя основные звенья, а также вспомогательные элемент (инфраструктуру). Главным ее признаком является децентрализация функций аккумулирования финансовых ресурсов на уровне хозяйствующих субъектов. Объективной необходимостью является развитие финансового рынка, позволяющей в полной мере реализовать принцип самофинансирования.

В Экономике России все структуры финансовой системы находятся в процессе поиска оптимальных конструкции и общего равновесия.

1. Перечислите участников финансовых отношений в российской экономике в связи с усилением динамизма ее развития. Кого из них Вы отнесете к основным, а кого к вспомогательным (обеспечивающим) элементам? Каким образом они реализуют принцип самофинансирования? Для ответа на этот вопрос проанализируйте источники их финансов, укажите, что относится к собственным, а что к привлеченным средствам.

2. Составьте таблицу по схеме:

Субъект экономических отношений	Источники финансирования	
	собственные	Заемные (привлеченные)
1) предприятие 2) семья 3) банк		

3.В одной из газетных статей отмечалось: «Еще недавно финансовые рынки интересовали узкий круг профессионалов, а теперь происходящие на этих рынках события часто попадают на первые полосы газет. Биржевые крахи, финансовые спекуляции стали не менее важным фактором денежной стабильности и интересом значительной части населения, чем те или иные действия центральных банков».

а) дайте свои комментарии к этой точке зрения. Можно ли все сказанное отнести к финансовой системе РФ? Как можно охарактеризовать?

б) Предложите свои формулировки следующих понятий: финансовые рынки; стабилизация экономики; отток капитала; биржевые крахи; финансовые спекуляции денежная стабильность.

Задача2

Использование финансов в качестве рычага воздействия на экономику на общенациональном уровне называется финансовой политикой государства. Для этого приводится

в движение финансовый механизм, конструируются правовые нормы. Финансовая политика государства должна носить как стратегический, так и тактический характер. Проблемой финансовой политики являются адекватное формулирование целей и способов их достижения, выбор оптимальной альтернативы, совершенствование всего финансового механизма.

1. Дайте определение финансового механизма и проанализируйте эффективность и результативность его функционирования в РФ.

2. Сформулируйте современную для России концепцию финансовой политики. Какие реалии она должна учесть? Какой вектор изменений должна наметить.

В средствах массовой информации достаточно часто звучит высказывание о том, что в современных условиях применяется качественно новый финансовый механизм. Это касается взаимоотношений предприятий и населения с бюджетной системой, внебюджетными фондами, органами имущественного и личного страхования и др.

1) В чем конкретно Вы видите проявление новизны финансового механизма по каждому из названных направлений?

2) Приведите практические примеры, применения такого механизма.

3) Какие федеральные или региональные программы реализуются в рамках финансовой политики РФ?

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Теории государственных финансов.
2. Государственные доходы и расходы, методы их мобилизации.
3. Сущность государственного бюджета, его роль в экономических процессах.
4. Доходы и расходы бюджета. Бюджетная классификация.
5. Бюджетное устройство, бюджетная система, бюджетный процесс.
6. Бюджетный дефицит, методы его финансирования.
7. Налоговая система РФ.
8. Внебюджетные фонды: социально-экономическая сущность, источники формирования финансовых ресурсов и направления их использования.
9. Государственный кредит.

Тестовые задания:

1. Бюджетный процесс в РФ представляет собой:

а) формирование и использование кредитных ресурсов банков;

б) аккумулирование свободных денежных средств и эффективное их использование на обеспечение непрерывности воспроизводства;

в) составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджетов бюджетной системы РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

г) формирование и использование финансовых ресурсов предприятий.

2. Бюджетная система РФ – это совокупность:

а) бюджетов внебюджетных фондов;

б) кредитных организаций, действующих на территории РФ;

в) федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации, местных бюджетов и бюджетов внебюджетных фондов;

г) государственных финансов, финансов предприятий и страхования.

3. Под бюджетным устройством понимается:

а) организация бюджетной системы и принципы ее построения;

б) бюджетная классификация;
в) налоговая система РФ;
г) организация процесса кредитования в кредитных организациях.

4. Этапами бюджетного процесса, входящими в компетенцию законодательных органов власти, являются:
а) составление и исполнение бюджета;
б) составление и рассмотрение бюджета;
в) рассмотрение и утверждение бюджета;
г) утверждение и исполнение бюджета.

5. Этапами бюджетного процесса, входящими в компетенцию исполнительных органов власти, являются:
а) составление и исполнение бюджета;
б) составление и рассмотрение бюджета;
в) рассмотрение и утверждение бюджета;
г) утверждение и исполнение бюджета.

6. Регламентированный органами государственной власти порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета называется:
а) бюджетной системой;
б) бюджетным устройством;
в) бюджетным процессом;
г) бюджетным федерализмом.

7. При профиците бюджета его сбалансированность достигается за счёт
а) осуществления структурной перестройки экономики;
б) повышения налогообложения, увеличения государственных заимствований;
в) сокращения продажи государственной собственности, снижения налогов, увеличения расходов бюджета;
г) увеличения размера резервного фонда президента.

8. Государственный бюджет представляет собой:
а) денежные средства, авансированные в оборотные фонды и фонды обращения;
б) совокупность собственных и заемных денежных средств организации;
в) денежные средства, инвестированные в основные производственные фонды;
г) денежные средства государства, предназначенные для финансового обеспечения его функций.

9. Основным источником денежных средств государственного бюджета являются:
а) благотворительные взносы;
б) коммерческая деятельность;
в) единый социальный налог;
г) налоговые и не налоговые поступления;

Вариант 2
1. Сущность бюджета как экономической категории раскрывается в функциях:
а) эмиссионной, защитной;
б) экономической, регулирующей;
в) распределительной, контрольной;

г) оперативной, предупредительной.

2.Бюджетная политика – это совокупность мероприятий государства:

а) в сфере организации бюджетных отношений с целью обеспечения государства денежными средствами для выполнения своих функций;

б) в сфере денежного обращения и кредита, направленных на обеспечение экономического роста, снижение инфляции, обеспечение занятости, выравнивание платежного баланса;

в) в сфере финансовой деятельности коммерческих организаций;

г) направленных на осуществление структурной перестройки экономики.

3.Бюджетная политика РФ на очередной финансовый год и плановый период определяется:

а) кредитным договором;

б) бюджетным посланием Президента РФ Федеральному Собранию РФ;

в) постановлением Министерства финансов;

г) финансовым планом предприятия.

4.Основными принципами бюджетной системы РФ являются:

а) возвратность, платность, срочность;

б) целевой характер, обеспеченность;

в) работа в пределах имеющихся ресурсов, диверсификации;

г) единство, самостоятельность, гласность, достоверность, сбалансированность.

5.Под бюджетным устройством понимается:

а) организация бюджетной системы и принципы ее построения;

б) система управления финансовыми ресурсами предприятий;

в) совокупность денежно-кредитных отношений;

г) организация процесса кредитования в банках.

6.Консолидированный бюджет РФ включает:

а) консолидированный бюджет субъектов федерации и свод местных бюджетов;

б) бюджеты государственных внебюджетных фондов;

в) свод местных бюджетов муниципальных образований;

г) федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов федерации.

7.Бюджетная классификация представляет собой:

а) совокупность доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы;

б) группировку доходов и расходов бюджетов с присвоением объектам классификации группировочных кодов;

в) бизнес-план бюджетной организации;

г) процедуру составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов

8. Бюджетный процесс в РФ представляет собой:

а) порядок формирования и использования кредитных ресурсов банков

б) способ аккумулирования свободных денежных средств и эффективного их использования

в) порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов

г) формирование, распределение и использование финансовых ресурсов предприятий

9.Существуют следующие системы исполнения бюджетов:

а) кредитная, финансовая

б) регулирующая, защитная

в) банковская, казначейская, смешанная

г) распределительная, контрольная

10.Бюджетный дефицит представляет собой:

а) форму финансовой помощи

б) превышение расходов над доходами

в) превышение доходов над расходами

г) способ обеспечения кредита

Типовые задачи:

Задача1

Общегосударственные финансы любой страны предназначены для выполнения органами власти функций, связанных с решением социальных, макроэкономических, управленческих и т.п. задач. Их формирование базируется на перераспределении первичных доходов, составляющих ВВП. Общегосударственные финансы имеют свою специфическую структуру, обусловленную выполняемыми ими функциями. Традиционной проблемой данной области финансовых отношений является противоречие между частью доходов, перераспределяемых через бюджет и внебюджетные фонды, и конечными доходами физических и юридических лиц.

1. Доля национального дохода, перераспределяемого через госбюджет, в развитых странах достигает уровня 30—50%. Как Вы считаете, высока эта доля или нет? Чем можно объяснить подобный уровень перераспределения финансовых средств через госбюджет? Будет расти или падать этот уровень в дальнейшем? Найдите аналогичную цифру для бюджета России в текущем периоде, дайте комментарий по этому поводу.

2. Изменилась ли, на Ваш взгляд, роль бюджета в экономической жизни общества XXI в.? Можно ли утверждать, что государственный бюджет и сейчас остается центральным звеном финансовой системы? Обоснуйте свой ответ.

3. Почему сводный финансовый план государства принято составлять в форме баланса? Какие разделы входят в доходную часть бюджета? Как они могут измениться, если доходы бюджета предыдущего года остались недоиспользованными? Каковы доходы федерального бюджета текущего года, и их структура?

4. Какое решение приняли бы Вы в сфере управления бюджетным процессом, чтобы:

а) улучшить собираемость налогов;

б) проконтролировать расходование дотаций из государственного бюджета на местах;

в) увеличить поток инвестиций в экономику, не вызывая инфляции.

Задача2

Активное реформирование расходной части федерального бюджета РФ связано с необходимостью добиться его сбалансированности, а также повышения эффективности расходов государства на те или иные общественные нужды. Изменения в политике расходов выражаются как через секвестр приоритеты, так и через усиление контроля над расходами, их рационирования, определения стимулов и санкций. Должен быть реализован следующий принцип: госбюджетное финансирование - только при наличии для этого бюджетных средств, только при достижении значимого социального, экономического, политического эффекта.

1. Изучив бюджетную политику государства в текущем году и на среднесрочную перспективу, выскажите свое мнение по вопросам:

а) какие направления в расходовании бюджетных средств названы приоритетными? На чем основан их выбор? Какой эффект может дать их финансовая поддержка?

б) дефицитен или сбалансирован федеральный бюджет в текущем году? Какое влияние это может оказать на уровень инфляции, инвестиционные процессы, погашение государственного долга?

2. Сравнительный анализ бюджетных расходов РФ федерального уровня за ряд последних лет показывает, что растет необходимость финансовой поддержки таких отраслей как, промышленность, строительство, сельское хозяйство. Как Вы можете это объяснить? Есть ли в российской экономике альтернативы госбюджетному финансированию?

3. В Бюджетном послании Президента РФ на предстоящий год. говорится, что финансирование таких сфер, как образование и здравоохранение, должно проходить в соответствии с эффективностью и конечными результатами их работы.

Какие критерии оценки результатов Вы могли бы предложить?

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Каковы цели и функции налогов в условиях рынка?
2. Какие факторы влияют на эффективность деятельности налоговой системы?
3. Какие проблемы, препятствуют эффективному функционированию налоговых отношений в современных условиях?
4. Какие принципы организации налогов Вы знаете?
5. Какие типы денежных отношений относятся к
6. Какие задачи государству позволяют решить налоги?
7. Как классифицируются налоги?
8. Какие элементы налогов Вы знаете?
9. По каким критериям определяется качество работы налоговой системы?

Тестовые задания:

Вариант 1

1.К федеральным налогам относят:

а) налог на прибыль;
б) налог на имущество организаций;
в) транспортный налог;
г) земельный налог;

2.К региональным налогам относят:

а) единый социальный налог;
б) налог на имущество организаций;
в) земельный налог;
г) налог на прибыль;

3.К местным налогам относят:

а) налог на имущество организаций;
б) налог на прибыль;
в) транспортный налог;
г) земельный налог;

4.К прямым налогам относят:

а) налог на добавленную стоимость;
б) акцизы;
в) налог на имущество организаций;
г) сборы;

5.По законодательству РФ плательщиками налогов признают:
а) физические лица;
б) юридические лица;
в) организации и учреждения;
г) физические лица и юридические лица, и другие категории плательщиков;

6.К косвенным налогам относят:
а) акцизы;
б) налог на имущество физических лиц;
в) налог на прибыль;
г) земельный налог;

7.К специальным налогам относят:
а) налог на игорный бизнес;
б) налог на рекламу;
в) налог с продаж;
г) общий налог;

8.Налог с доходов физических лиц это:
а) федеральный налог;
б) местный налог;
в) региональный налог;
г) специальный налог;

9.Выездная налоговая проверка проводится не реже:
а) одного раза в год;
б) двух раз в год;
в) одного раза в три года;
г) одного раза в квартал;

10.Акцизы – это:
а) федеральный налог;
б) региональный налог;
в) местный налог;
г) общегосударственный налог;

Вариант2

1.Какое из ниже перечисленных государственных органов не осуществляют управление финансами в РФ?
а) федеральная таможенная служба РФ;
б) центральный банк;
в) федеральная налоговая служба РФ;
г) федеральное собрание.

2.Классификация налогов по уровню взимания предусматривает выделение налогов:
а) федеральных, региональных и местных;
б) общих и специальных;
в) реальных и личных;
г) прямых и косвенных.

3. Основным источником государственных доходов является:
а) денежная эмиссия;
б) иностранные кредиты;
в) налоги;
г) внутренние государственные займы.

4.Основополагающим налогом с граждан является:
а) налог на имущество граждан;
б) налог на доходы физических лиц;
в) земельный налог;
г) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения.

5. Косвенными налогами облагаются
а) доходы;
б) физические и юридические лица;
в) товары и услуги;
г) владение имуществом.

6.Налог на добавленную стоимость относится к:
а) налогам на имущество;
б) налогам на доход предприятий;
в) по товарным налогам;
г) налогам на наследство.

7.Налог на вмененный доход - это:
а) прогрессивный налог;
б) регрессивный налог;
в) пропорциональный налог;
г) общий налог;

8.Налог на прибыль - это:
а) прогрессивный налог;
б) регрессивный налог;
в) пропорциональный налог;
г) общий налог;

9.Чистая прибыль предприятия не используется на:
а) финансирование НИОКР
б) пополнение различных фондов
в) уплату штрафов и санкций
г) возмещение затрат

10.Притоки денежных средств от финансовой деятельности состоят из:
а) выручки от реализации продукции
б) прибыли от реализации незавершенного строительства
в) взаиморасчетов
г) гарантий

Типовые оценочные материалы по теме 6.
Вопросы для опроса:

1. Что является предпосылками появления внебюджетных фондов?
2. Какие функции выполняют внебюджетные фонды?

3. Какова цель сбора единого социального налога?
4. Каковы особенности организации работы внебюджетных фондов в России?
5. Какие Вы знаете основные группы внебюджетных фондов?
6. Как функционируют внебюджетные фонды?
7. В какой форме осуществляется государственное регулирование деятельности внебюджетных фондов?
8. Какими элементами характеризуются внебюджетные фонды?

Тестовые задания:

Вариант 1

1. К государственным внебюджетным фондам относят:

а) фонд социального страхования;
б) фонд поддержки малого бизнеса;
в) страховой фонд;
г) фонд охраны природы;

2. К источникам формирования государственных внебюджетных фондов относят:

а) страховые взносы;
б) драгоценные металлы;
в) доходы предприятий;
г) прибыль

3. Обособление фондов обусловлено:

а) потребностями государства;
б) формой движения ссудного капитала;
в) целевым характером использования денежных средств;
г) структурой фондов;

4 Государственные внебюджетные фонды относят к:

а) централизованным финансовым ресурсам;
б) децентрализованным финансовым ресурсам;
в) доходам самих фондов;
г) заёмным средствам;

5. Функции, в которых раскрывается сущность внебюджетных фондов:

а) мера ценности, средство обмена, средство распределения;
б) распределительная, контрольная, аккумулирующая;
в) мера стоимости, средство обращения, средства платежа, средство накопления, мировые деньги;
г) защитная, оперативная, регулирующая, эмиссионная;

6. Государственные экономические внебюджетные фонды оказывают влияние на:

а) количественную характеристику платежных и расчетных средств, находящихся в обращении на определенный период времени;
б) сумму цен товаров;
в) экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств;
г) уровень поддержки определённых отраслей хозяйства;

7. Государство оказывает влияние на работу внебюджетных фондов:

а) национальным богатством;

б) активами Центрального Банка РФ;

в) золото-валютными резервами;

г) созданием законодательной базы;

8. Формирование задач внебюджетных фондов зависит от:

а) денежной политики;

б) финансовой политики;

в) денежной реформы;

г) налоговой реформы

9. Внешние финансовые обязательства у предприятий возникают:

а) перед собственниками, в части выплаты им из чистой прибыли предпринимательского дохода или дивидендов

б) перед филиалами и дочерними фирмами, в части платежей, установленных условиями заключенных с ними соглашений или разовыми распоряжениями руководства

в) перед наемным персоналом, в части выплаты заработной

г) перед государством в лице бюджетов и внебюджетных фондов в форме выплаты налогов и других обязательных платежей

10. Финансовые ресурсы представляют собой:

а) форму движения ссудного капитала

б) собственные и заемные денежные средства, находящиеся в распоряжении предприятия

в) товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента

г) совокупность таких элементов как государственные финансы, страхование и финансы предприятий

Вариант2

1. Субъектами обязательного социального страхования являются:

а) кредитор и заемщик;

б) участники организованного рынка ценных бумаг;

в) страховщики, страхователи, застрахованные лица;

г) эмитенты, инвесторы, профессиональные участники рынка ценных бумаг.

2. Государственные внебюджетные фонды освобождены:

а) от выплат пенсий по старости, инвалидности, потере кормильца;

б) от выплат по временной нетрудоспособности, пособий на детей;

в) от выплат по обязательному медицинскому страхованию;

г) от уплаты налогов, сборов, пошлин.

3. В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на:

а) производственные и непроизводственные;

б) налоговые и неналоговые;

в) экономические и социальные;

г) коммерческие и некоммерческие.

4. Основанием для выплаты пенсии по старости в РФ является:

а) наличие необходимого стажа трудовой деятельности;

б) достижение пенсионного возраста, уплата страховых взносов в течение установленного периода времени;

в) нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма;

г) потеря кормильца.

5. Основными источниками денежных средств государственных внебюджетных фондов являются:

а) благотворительные взносы;

б) коммерческая деятельность;

в) страховые взносы;

г) таможенные пошлины.

6. Систему обязательного социального страхования в РФ образуют следующие государственные внебюджетные фонды:

а) дорожный фонд, фонд занятости, стабилизационный фонд;

б) резервный фонд Президента, негосударственные пенсионные фонды;

в) пенсионный, обязательного медицинского страхования, социального страхования;

г) уставный, резервный и добавочный фонды государственных корпораций.

7. К социальным страховым рискам можно отнести:

а) возможность нанесение ущерба другому лицу;

б) материнство, признание безработным, временную нетрудоспособность, старость;

в) потерю имущества;

г) все вышеперечисленное.

8. Основные принципы осуществления обязательного социального страхования

а) устойчивость финансовой системы, всеобщий обязательный характер, государственное регулирование;

б) целевой характер, дифференцированность, платежеспособность;

в) возвратность, платность, конфиденциальность, обеспечение;

г) все вышеперечисленное.

9.Медицинское страхование граждан осуществляется в следующей форме:

а) банковской, потребительской

б) коммерческой и некоммерческой

в) фондовой и не фондовой

г) обязательной и добровольной

10.В последние годы в РФ сложилась следующая система пенсионного обеспечения:

а) регулируемая

б) накопительная

в) распределительная

г) денежно-кредитная

Типовые оценочные материалы по теме 7.

Вопросы для опроса:

1.Теории государственных финансов.

2. Государственные доходы и расходы, методы их мобилизации.

3.Сущность государственного бюджета, его роль в экономическихпроцессах.

4.Доходы и расходы бюджета. Бюджетная классификация.
5.Бюджетное устройство, бюджетная система, бюджетный процесс.
6.Бюджетный дефицит, методы его финансирования.
7.Налоговая система РФ.
8. Государственный кредит.
9. Состав государственных финансов.
10. Местные финансы и их значение в развитии регионов.

Тестовые задания:

Вариант 1

1. Назначение государственных финансов состоит в:

а) финансировании расходов предприятий;

б) кредитовании экономики;

в) обеспечении государства денежными средствами для выполнения своих функций;

г) страховании предпринимательских рисков.

2.Методы, используемые при мобилизации государственных доходов:

а) начислений и кассовый метод;

б) отраслевых коэффициентов;

в) капитализации доходов;

г) налоги, займы, эмиссия.

3.В систему государственных финансов входят:

а) профессиональные участники финансового рынка;

б) государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит;

в) коммерческие и некоммерческие организации;

г) международные валютно-финансовые и кредитные организации.

4.Государственные финансы функционируют как процессы:

а) производства и потребления товаров (работ, услуг);

б) мобилизации и использования финансовых ресурсов предприятий и организаций;

в) мобилизации и использования финансовых ресурсов государства;

г) формирования спроса и предложения на рынке.

5.Источники формирования государственных финансов делятся:

а) на основные и оборотные;

б) внутренние и внешние;

в) рыночные и нерыночные;

г) активные и пассивные.

6.Финансовыми инструментами регулирования и стимулирования социально-экономического развития общества являются:

а) налоги, субсидии

б) штрафы, льготы

в) государственные расходы и займы

г) все вышеперечисленное

7.Экономическая система, включающая такие элементы как государственные финансы, страхование и финансы предприятий называется:

а) банковской;

б) финансовой;
в) кредитной;
г) экономической.

8. Характер государственных расходов определяется следующими функциями государства:

а) распределительной и контрольной;
б) защитной, эмиссионной, регулирующей;
в) предупредительной, рисковой;
г) экономической, социальной, оборонной, управленческой.

9.К проблемам в области государственных и муниципальных финансов можно отнести:

а) несбалансированность бюджетов бюджетной системы РФ;
б) неэффективность использования государственной и муниципальной собственности;
в) неэффективность государственного финансового контроля и др.;
г) все вышеперечисленное.

10.Безвозвратность расходования денежных средств государства, их целевое использование и режим экономии являются основными принципами:

а) осуществления государственных доходов
б) осуществления государственных расходов
в) функционирования государственного кредита
г) организации банковской системы

Вариант 2

1. Сущность государственного кредита как экономической категории раскрывается в функциях:

а) защитной, оперативной, накопительной;
б) распределительной, контрольной, регулирующей;
в) социальной, оборонной, управленческой;
г) рисковой, предупредительной, экономии издержек обращения.

2. Государственный долг РФ обеспечивается:

а) казной;
б) золото-валютными резервами;
в) имуществом должника;
г) национальным богатством.

3. По российскому законодательству кредиты Банка России Правительству РФ не используются как:

а) источник финансирования бюджетного дефицита;
б) способ рефинансирования кредитных организаций;
в) способ предоставления ломбардного кредита;
г) способ предоставления внутридневного кредита.

4. Государственный кредит представляет собой:

а) форму кредита, при котором заемщиком выступает физическое лицо;
б) отношение займа между предприятиями;
в) форму кредита, при котором государство выступает в роли кредитора, заемщика и гаранта;

г) отношения по формированию и распределению финансовых ресурсов предприятий.

5. Управление государственным долгом осуществляется:

а) Правительством РФ;

б) Федеральным Собранием;

в) менеджерами организаций;

г) населением.

6. Под обслуживанием государственного долга понимается:

а) размещение долговых обязательств, выплата доходов по ним в виде процентов;

б) погашение долгов;

в) осуществление новых заимствований;

г) все вышеперечисленное.

7. Государственный долг делится на внутренний и внешний по следующему признаку:

а) валюте заимствований;

б) участникам сделки;

в) обеспечению кредита;

г) всему вышеперечисленному.

8. Функции генерального агента по обслуживанию государственного долга выполняет:

а) совет директоров акционерного общества;

б) федеральное казначейство;

в) министерство финансов;

г) Банк России.

9.Информация о государственных заимствованиях и других обязательствах эмитента отражается в:

а) бизнес-плане кредитной организации;

б) финансовом плане предприятий;

в) бюджете на соответствующий год;

г) государственной долговой книге.

10.Государственная или муниципальная гарантия представляет собой:

а) способ обеспечения возвратности кредитов, предоставленных банками физическим лицам

б) форму бюджетных ассигнований

в) способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого гарант отвечает за исполнение обязательств перед третьими лицами

г) метод мобилизации государственных доходов

Типовые задачи:

Задача1

Доходы бюджета имеют как налоговую природу, так и ссудозаемную.

Проблемы государственных кредитов и зайов являются актуальными для любой страны, даже весьма сильной экономически, тем более для России. Для решения этих проблем, как считают многие экономисты, необходимо понять механизмы воздействия государственных займов на экономику в целом, неизбежность так называемого «эффекта вытеснения» в условиях рынка или же возникновения «финансовой пирамиды».

Для России причины существования внутреннего и внешнего государственного долга своеобразны, связаны с ее историей. Отношение к государственному долгу также менялось: от оптимистического, предполагающего решить в короткий период многие проблемы и рассчитаться по долгам, до пессимистического.

1. Правительство РФ озабочено обслуживанием своего внешнего долга. Дайте объяснение данному термину; приведите данные об основных кредиторах РФ; изложите суть и успехи переговоров с этими субъектами. Для поиска ответа воспользуйтесь информацией из экономической прессы и Интернета.

2. Правительство выпустило облигации внутреннего займа на сумму 10 млрд руб. под 28% годовых на текущие нужды. К моменту срока погашения облигаций денег в бюджете не оказалось был выпущен новый заем, равный сумме долга (с процентами) по первому траншу и под такой же процент *(условие задачи смоделировано).*

Какой окажется окончательная сумма долга в результате проведенных операций? Рационально ли поступает правительство?

3. Правительство получило внешний заем на сумму 3 млрд дол л на три года под 10% годовых для сооружения объекта, окупаемого также за 3 года. *(условие задачи смоделировано).*

Какова будет реальная внешняя задолженность государства по этому кредиту в конце срока погашения?

Задача 2

Бюджетная система РФ, следуя принципу бюджетного федерализма, предусматривает формирование самостоятельных бюджетов на уровне субъектов Федерации и на местном уровне.

Подобную же структуру имеет налоговая система РФ. Проблемой бюджетов территориального и местного уровня являются недостаток средств, контроль над налогоплательщиками, нерешенность целого комплекса межбюджетных отношений. В перспективе каждый бюджет должен будет опираться на строгие расчеты потенциальных возможностей каждого региона и муниципального образования.

1. Раскройте содержание принципов фискального и бюджетного федерализма, используемых в построении финансовой системы РФ. В чем состоит их объективная необходимость? Насколько эффективно использование этих принципов? Приведите примеры из экономической действительности своего города или области.

2. Рассчитайте необходимую сумму регулирующих доходов бюджета области. Данные для расчета: сумма расходной части бюджета области 450млн руб. Дефицит бюджета 60 млн руб. Сумма закрепленных доходов 180 млн руб.

3. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Данные: сумма регулирующих доходов бюджета 220 млн руб. Сумма закрепленных доходов 270 млн руб. Сумма расходной части бюджета 560 млн руб. Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Формулировка этапа освоения	Индикаторы (показатели) оценивания	Критерии оценивания
Способность анализировать законодательство и практику его применения	Способен анализировать законодательство и практику его применения, ориентироваться в специальной литературе и норма-	Самостоятельно и верно анализирует законодательство и нормы правого регулирования в различных сферах экономических отно-

	тивно-правовых актах	шений

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Определение, сущность и функции финансов в условиях рыночной экономики.
2. Финансовая система. Принцип ее построения.
3. Доходы Государственного бюджета. Их классификация.
4. Понятие, сущность и содержание финансовой политики государства.
5. Расходы Гос.бюджета. Их связь с финансовой политикой государства.
6. Органы управления финансами. Их функции.
7. Бюджетный дефицит. Методы управления бюджетным дефицитом.
8. Принципы, задачи, методы финансового планирования.
9. Финансы субъектов хозяйствования как составная часть финансовой системы.
10. Характеристика отдельных видов финансовых планов: баланса доходов и расходов предприятия, сметы казенного учреждения.
11. Финансовый контроль. Содержание финансового контроля в сфере материального производства и в непроизводственной сфере.
12. Контроль высших органов государственной власти и государственного управления в области финансов.
13. Сущность и значение Государственного бюджета.
14. Налоги в РФ. Их значение и классификация.
15. Налоговая система РФ.
16. Бюджетное устройство и бюджетный процесс в РФ.
17. Внебюджетные фонды. Виды внебюджетных фондов и их классификация.
18. Личное, имущественное страхование и страхование ответственности.
19. Предприятие как хозяйствующий субъект. Финансовые отношения предприятия с бюджетом и внебюджетными фондами, взаимоотношения с коммерческими банками.
20. Пенсионный фонд. Источники формирования и порядок использования средств.
21. Фонд обязательного медицинского страхования. Источники формирования и направления использования средств.
22. Права и обязанности налоговых органов в процессе контроля за налогоплательщиками и исполнением плана налоговых поступлений в Государственный бюджет.
23. Признаки финансов и характеристика денежных потоков в финансовых отношениях.
24. Становление и развитие финансовой системы России.
25. Инструменты и механизм управления финансами.
26. Органы управления финансами и их функции.
27. Организация и методы финансового планирования.
28. Сущность, виды и методы финансового контроля.
29. Организационные формы финансового контроля.
30. Бюджетный механизм и принципы построения бюджета.
31. Назначение и состав бюджетной классификации.
32. Роль, содержание и теория налогообложения.
33. Развитие и становление внебюджетных специальных фондов.

34. Фонд социального страхования. Источники формирования и порядок использования.

35. Сущность и состав государственных финансов.

36. Сущность и состав муниципальных финансов.

Задачи:

Задача 1. Финансовая система, обслуживающая рыночную экономику, включает в себя основные звенья, а также вспомогательные элемент (инфраструктуру). Главным ее признаком является децентрализация функций аккумулирования финансовых ресурсов на уровне хозяйствующих субъектов. Объективной необходимостью является развитие финансового рынка, позволяющей в полной мере реализовать принцип самофинансирования.

В Экономике России все структуры финансовой системы находятся в процессе поиска оптимальных конструкции и общего равновесия.

1. Перечислите участников финансовых отношений в российской экономике в связи с усилением динамизма ее развития. Кого из них Вы отнесете к основным, а кого к вспомогательным (обеспечивающим) элементам? Каким образом они реализуют принцип самофинансирования? Для ответа на этот вопрос проанализируйте источники их финансов, укажите, что относится к собственным, а что к привлеченным средствам.

2. Составьте таблицу по схеме:

Субъект экономических отношений	Источники финансирования	
	собственные	Заемные (привлеченные)
1) предприятие 2) семья 3) банк		

3.В одной из газетных статей отмечалось: «Еще недавно финансовые рынки интересовали узкий круг профессионалов, а теперь происходящие на этих рынках события часто попадают на первые полосы газет. Биржевые крахи, финансовые спекуляции стали не менее важным фактором денежной стабильности и интересом значительной части населения, чем те или иные действия центральных банков».

а) дайте свои комментарии к этой точке зрения. Можно ли все сказанное отнести к финансовой системе РФ? Как можно охарактеризовать?

б) Предложите свои формулировки следующих понятий: финансовые рынки; стабилизация экономики; отток капитала; биржевые крахи; финансовые спекуляции денежная стабильность.

Задача 2. Использование финансов в качестве рычага воздействия на экономику на общенациональном уровне называется финансовой политикой государства. Для этого приводится в движение финансовый механизм, конструируются правовые нормы. Финансовая политика государства должна носить как стратегический, так и тактический характер. Проблемой финансовой политики являются адекватное формулирование целей и способов их достижения, выбор оптимальной альтернативы, совершенствование всего финансового механизма.

1. Дайте определение финансового механизма и проанализируйте эффективность и результативность его функционирования в РФ.

2. Сформулируйте современную для России концепцию финансовой политики. Какие реалии она должна учесть? Какой вектор изменений должна наметить.

В средствах массовой информации достаточно часто звучит высказывание о том, что в современных условиях применяется качественно новый финансовый механизм. Это касается взаимоотношений предприятий и населения с бюджетной системой, внебюджетными фондами, органами имущественного и личного страхования и др.

1) В чем конкретно Вы видите проявление новизны финансового механизма по каждому из названных направлений?

2) Приведите практические примеры, применения такого механизма.

3) Какие федеральные или региональные программы реализуются в рамках финансовой политики РФ?

Задача 3. Общегосударственные финансы любой страны предназначены для выполнения органами власти функций, связанных с решением социальных, макроэкономических, управленческих и т.п. задач. Их формирование базируется на перераспределении первичных доходов, составляющих ВВП. Общегосударственные финансы имеют свою специфическую структуру, обусловленную выполняемыми ими функциями. Традиционной проблемой данной области финансовых отношений является противоречие между частью доходов, перераспределяемых через бюджет и вненебюджетные фонды, и конечными доходами физических и юридических лиц.

1. Доля национального дохода, перераспределяемого через госбюджет, в развитых странах достигает уровня 30—50%. Как Вы считаете, высока эта доля или нет? Чем можно объяснить подобный уровень перераспределения финансовых средств через госбюджет? Будет расти или падать этот уровень в дальнейшем? Найдите аналогичную цифру для бюджета России в текущем периоде, дайте комментарий по этому поводу.

2. Изменилась ли, на Ваш взгляд, роль бюджета в экономической жизни общества XXI в.? Можно ли утверждать, что государственный бюджет и сейчас остается центральным звеном финансовой системы? Обоснуйте свой ответ.

3. Почему сводный финансовый план государства принято составлять в форме баланса? Какие разделы входят в доходную часть бюджета? Как они могут измениться, если доходы бюджета предыдущего года остались недоиспользованными? Каковы доходы федерального бюджета текущего года, и их структура?

4. Какое решение приняли бы Вы в сфере управления бюджетным процессом, чтобы:

а) улучшить собираемость налогов;

б) проконтролировать расходование дотаций из государственного бюджета на местах;

в) увеличить поток инвестиций в экономику, не вызывая инфляции.

Задача 4. Активное реформирование расходной части федерального бюджета РФ связано с необходимостью добиться его сбалансированности, а также повышения эффективности расходов государства на те или иные общественные нужды. Изменения в политике расходов выражаются как через секвестр приоритеты, так и через усиление контроля над расходами, их рационирования, определения стимулов и санкций. Должен быть реализован следующий принцип: госбюджетное финансирование - только при наличии для этого бюджетных средств, только при достижении значимого социального, экономического, политического эффекта.

1. Изучив бюджетную политику государства в текущем году и на среднесрочную перспективу, выскажите свое мнение по вопросам:

а) какие направления в расходовании бюджетных средств названы приоритетными? На чем основан их выбор? Какой эффект может дать их финансовая поддержка?

б) дефицитен или сбалансирован федеральный бюджет в текущем году? Какое влияние это может оказать на уровень инфляции, инвестиционные процессы, погашение государственного долга?

2. Сравнительный анализ бюджетных расходов РФ федерального уровня за ряд последних лет показывает, что растет необходимость финансовой поддержки таких отраслей как, промышленность, строительство, сельское хозяйство. Как Вы можете это объяснить? Есть ли в российской экономике альтернативы госбюджетному финансированию?

3. В Бюджетном послании Президента РФ на предстоящий год. говорится, что финансирование таких сфер, как образование и здравоохранение, должно проходить в соответствии с эффективностью и конечными результатами их работы.

Какие критерии оценки результатов Вы могли бы предложить?

Задача 5. Финансы хозяйствующих субъектов -- это денежные доходы и поступления, предназначенные для выполнения ими финансовых обязательств, покрытия затрат на производство, вознаграждения работников и другие капитальные и текущие затраты. Для этого предприятие должно располагать как собственными, так и заемными финансовыми ресурсами. Доходы и расходы определяют финансовую деятельность фирмы, которая отражается в финансовом плане и в балансовом отчете.

Составьте схему финансового плана акционерного общества (АО), используя для этой цели нижеследующие показатели:

- затраты на производство и реализацию продукции;
- внереализационные расходы;
- расходы на оплату труда;
- материальные затраты, включая амортизацию основных средств и оплату за пользование природными ресурсами;
- прочие расходы и отчисления средств;
- внереализационные доходы,
- прочие поступления;
- валовой доход выручки от реализации продукции;
- амортизационные отчисления;
- выручка от реализации выбывшего имущества;
- прибыль АО (к распределению)).

Задача 6. Раскройте содержание принципов фискального и бюджетного федерализма, используемых в построении финансовой системы РФ. В чем состоит их объективная необходимость? Получают ли они развитие в Налоговом и Бюджетном кодексах РФ? Насколько эффективно использование этих принципов? Приведите примеры из экономической действительности города или области.

Задача 7. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Данные для расчета: сумма расходной части бюджета области 450

млн руб. Дефицит бюджета 60 млн руб. Сумма закрепленных доходов 180 млн руб.

Задача 8. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Данные для расчета: сумма регулирующих доходов бюджета 220 млн руб. Сумма закрепленных доходов 270 млн руб. Сумма расходной части бюджета 560 млн руб. Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

Задача 9. Финансы населения как самостоятельная экономическая категория приобрели свое значение в условиях развития рыночных отношений. Появились новые источники доходов граждан. Одновременно открылись дополнительные сферы использования и инвестирования текущих доходов и сбережений граждан России. Выскажети свое мнение по следующим вопросам:

а) Каковы слагаемые личного богатства граждан в современных условиях? Назовите их и дайте краткую характеристику.

б) Какое влияние на бюджет семьи оказывает деятельность финансовых учреждений и социальной защиты? Приведите, по возможности, в приме Вашу семью.

в) Как планирование семейных расходов связано с концепцией альтернативной стоимости (рационального выбора)? Можно ли таким образом улучшить свою жизнь?

Задача 10. Определите, истинны или ложны следующие высказывания:

а) Потребители ограничены в том, сколько они могут потратить на себя.

б) Семейный бюджет сбалансирован, когда запланированные расходы больше предполагаемого дохода.

в) У человека есть два источника получения дохода: собственность и труд. Если нет, то дополните перечисление источников.

г) Зарплата - это пример получения дохода от богатства.

д) Если займ дается под 2% в месяц, это значит, что он дается под 24% в год. Так ли это?

е) Вещи, которые Вы исключили из Вашего бюджета, чтобы сбалансировать его, представляют собой альтернативную стоимость покупок, которые Вы сделали.

Шкала оценивания (зачет)

Оценка «ЗЧТЕНО» ставится обучающемуся, который показал базовые общие знания в области финансов, собрал необходимые данные для аналитического отчета, допустил ошибки при ответе на теоретический вопрос и дополнительные вопросы; выполнившему полученное практическое задание с ошибками.

Оценка «НЕ ЗАЧТЕНО» ставится обучающемуся, который не показал базовые общие знания в области финансов, не собрал необходимые данные для аналитического отчета, допустил ошибки при ответе на теоретический вопрос и дополнительные вопросы; не выполнившему полученное практическое задание.

Оценка выставляется как среднее арифметическое за устный ответ и решение задачи.

Методические материалы

Зачет проходит в форме устных ответов на вопросы и решения задач. При решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы ответы по сути вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного типа дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;

- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;

- выполнять все задания, предложенные преподавателем;

- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;

- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;

- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Шуляк, П. Н. Финансы : учебник для бакалавров / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова ; под редакцией П. Н. Шуляка. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2019. — 383 c. — ISBN 978-5-394-03087-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85182.html

6.2. Дополнительная литература

1. Кабанцева, Н. Г. Финансы : учебное пособие / Н. Г. Кабанцева. — Ростов-на-Дону : Феникс, 2012. — 168 c. — ISBN 978-5-222-18946-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/4986.html

2. Кузнецова, Е. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит : ученое пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Е. И. Кузнецова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 687 c. — ISBN 978-5-238-02204-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/71069.html

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/

3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru
5. http://www.gov.ru Официальный сайт Правительства РФ. Содержит основные правительственные документы по социально-экономическому положению дел в стране, официальные выступления министров и их комментарии, освещается положение дел в стране
6. http://www.gks.ru Статистические данные о текущем состоянии социально-экономического положения в России
7. http://www.minfin.ru Министерство Финансов РФ / бюджетная политика; финансовые взаимоотношения с регионами; информационные системы Министерства финансов

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.14 «Деньги, кредит, банки»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, доцент Н.Б. Дроковский

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.15 «Деньги, кредит, банки» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы……...4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы……...5
3. Содержание и структура дисциплины (модуля)……..6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)……..9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)……..33
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)……..35
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы…….37

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1.В.14 «Деньги, кредит, банки» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 2	Способность подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом и осуществить контроль исполнения условий кредитного договора	Способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ПКс ОС II - 2	на уровне знаний: знать конъюнктуру рынка банковских услуг
		на уровне умений: уметь проводить исследование конъюнктуры рынка банковских услуг
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 3 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 86 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часов зачет с оценкой,
- 2 академических часа консультация

Дисциплина Б1.В.14 «Деньги, кредит, банки» изучается по заочной форме обучения на 3 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Статистика» «Налоги и налогообложение».

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Введение в дисциплину	16	2		2		12	-
Тема 2. Деньги. Денежное обращение. Денежные системы.	16	2		2		12	конспект, устный опрос, тест
Тема 3. Кредит. Кредитные отношения. Кредитная система.	16	2		2		12	конспект, устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Тема 4. Центральный банк, его функции и значение.	16	2		2		12	конспект, устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Тема 5. Кредитно-банковские организации, их функции и операции.	20	4		4		12	конспект, устный опрос, тест
Тема 6. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения.	18	4		4		10	конспект, устный опрос, тест
Промежуточная аттестация							зачет с оценкой,
Консультация	2						
Контроль	4						
Всего	108	6		10		86	6

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);

ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1.Введение в дисциплину

Сущность и значение хозяйственно-финансовых и денежно-кредитных изменений в экономике России. Механизм устойчивого экономического и научно-инновационного развития: хозяйственные, экономические и организационно-правовые условия роста. Основные элементы национальной денежно-кредитной системы России. Понятие и значение кредитно-банковских отношений. Задачи изучаемой дисциплины. Связь изучаемой дисциплины с другими экономическими дисциплинами учебного плана.

Тема 2.Деньги. Денежное обращение. Денежные системы

Понятие денег, их происхождение и необходимость. Формы стоимости. Функции денег и их характеристика. Денежный оборот государства. Закон денежного обращения, количество денег, необходимых для обращения. Эволюция денежных систем, типы и виды денежных систем. Денежная система государства. Безналичный платежный оборот и основы его организации. Экономическое значение безналичных расчетов. Движение расчетных документов и документооборот. Формы безналичных расчетов. Обязательные реквизиты расчетных документов.

Тема 3. Кредит. Кредитные отношения. Кредитная система

Необходимость и теоретические основы кредита. Ссудный капитал. Формы кредита. Рынок ссудных капиталов. Кредитный процесс и принципы кредитования. Кредитная система государства. Государственное регулирование кредитных отношений.

Роль кредита в общественном воспроизводстве Сущность и функции кредита. Теории кредита Классификация кредита, его формы и виды. Принципы кредита Плата за кредит: ссудный процент, факторы, влияющие на него.

Тема 4. Центральный банк, его функции и значение

Банковская система РФ: понятие, структура, этапы становления. Возникновение и развитие центральных банков, их значение и функции. Причины возникновения центрального банка, его необходимость и роль в регулировании экономики. Банк России: статус, цели деятельности, операции, организационное построение, независимость Функции Банка России. Денежно-кредитная политика и методы ее проведения. Регулирование и надзор за банковской деятельностью.

Тема 5. Кредитно-банковские организации, их функции и операции.

Коммерческие банки: роль, структура, функции и задачи. Операции банков и банковская деятельность. Банковская система государства. Роль коммерческих банков в развитии рыночных отношений. Кредитные организации: сущность и функции, классификация, порядок учреждения. Пассивные операции банков. Источники формирования финансовых ресурсов банков: собственные (капитал) и привлеченные (депозитные и не депозитные) Активные операции банков: кассовые, кредитные, инвестиционные и др. Оценка кредитоспособности заемщика. Понятие банковской ликвидности, факторы, влияющие на нее. Управление ликвидностью банка.

Тема 6. Международные валютно-финансовые и кредитные отношени

Международные валютные отношения. Валютный рынок и валютные операции. Валютная политика России. Участники валютных отношений.

Валютная система, ее модификации. Элементы валютной системы. Валютная политика. Валютное регулирование и валютный контроль. Международные валютно-финансовые и кредитные организации.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Введение в дисциплину	-
Тема 2. Деньги. Денежное обращение. Денежные системы.	конспект, устный опрос, тест
Тема 3. Кредит. Кредитные отношения. Кредитная система.	конспект, устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Тема 4. Центральный банк, его функции и значение.	конспект, устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Тема 5. Кредитно-банковские организации, их функции и операции.	конспект, устный опрос, тест
Тема 6. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения.	конспект, устный опрос, тест

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме по вопросам и решение типовых заданий.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

Контрольные вопросы:

1. Что является предпосылками появления денег?
2. Какие функции выполняют деньги?
3. Какова цель денежных реформ и какими методами они проводятся?
4. Каковы особенности организации денежного обращения в России?
5. Какие Вы знаете основные типы инфляции?
6. Как функционирует денежная система?
7. В какой форме осуществляется государственное регулирование денежного обращения?
8. Какими элементами характеризуется тип денежной системы?

Тестовые задания:

Вариант 1

1. Закон денежного обращения выражается отношением:

а) суммы цен товаров к скорости обращения денег;

б) ВВП к денежной массе;

в) ВВП к золотовалютным резервам;
г) капитала к активам.

2. Товар, выделившийся из товарного мира на роль денег в силу своих природных качеств однородности, портативности, делимости, сохраняемости:
а) соль;
б) драгоценные металлы;
в) скот;
г) шкуры.

3. Наиболее распространенное определение денег:
а) порядок формирования, распределения и использования финансовых ресурсов;
б) форма движения ссудного капитала;
в) товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента;
г) любой актив, который согласен принять продавец за свой товар.

4. Денежная реформа – это:
а) преобразование денежной системы с целью упорядочения и укрепления денежного обращения;
б) изменение объектов и субъектов денежных отношений;
в) повышение или понижение покупательной способности денежной единицы;
г) изменение методов денежного регулирования.

5. Функции, в которых раскрывается сущность денег как экономической категории:
а) мера ценности, средство обмена, средство распределения;
б) распределительная, контрольная, эмиссионная; воспроизводственная;
в) мера стоимости, средство обращения, средства платежа, средство накопления, мировые деньги;
г) защитная, оперативная, регулирующая, аккумулирующая.

6. Денежная масса представляет собой:
а) количественную характеристику платежных и расчетных средств, находящихся в обращении на определенный период времени;
б) сумму цен товаров;
в) экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств;
г) совокупность элементов денежной системы.

7. Национальная денежная единица России – рубль – обеспечен:
а) национальным богатством;
б) активами Центрального Банка РФ;
в) золотовалютными резервами;
г) национальным доходом

8. Девальвация, ревальвация, деноминация, нуллификация представляют собой методы проведения:
а) бюджетной политики;
б) финансовой политики;
в) денежной реформы;
г) налоговой реформы.

9.Основной денежный фактор, вызывающий инфляцию:

а) монополизм
б) бюджетный дефицит
в) нерациональная структура экономики
г) эмитирование банками излишнего количества денег

10.Абсолютной ликвидностью обладают:
а) средства труда
б) наличные деньги
в) золото
г) векселя, чеки и другие ценные бумаги

Вариант2

1.Одним из элементов денежной системы является:
а) денежная единица
б) бюджетная система
в) страхование
г) фонды

2.Утрата золотом (серебром) функции денег называется:
а) демонетизация
б) конвертация
в) нуллификация
г) девальвация

3.Денежная эмиссия это:
а) выпуск денег, приводящий к увеличению денежной массы
б) обращение денег
в) создание кредитных средств обращения
г) регулирование объема денежной массы

4.Демонетизация золота (серебра) означает:
а) установление золотого (серебряного) содержания в денежной единице
б) утрату золотом (серебром) денежных функций
в) способ проведения реформы денежной системы
г) элемент денежной системы

5.Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом выступали два драгоценных металла, называлась
а) металлическая
б) биметаллическая
в) кредитно-бумажная
г) монометаллическая

6.Одним из методов проведения денежной реформы является:
а)девальвация
б) создание фондов
в) рефинансирование
г) реструктуризация

7.Функции, в которых раскрывается сущность денег как экономической категории:

а) мера ценности, средство платежа

б) распределительная, контрольная, эмиссионная

в) мера стоимости, средство обращения, средства платежа, средство накопления, мировые деньги

г) масштаб цен, средство выражения ценности товаров

8.Денежная система представляет собой:

а) способ перераспределения стоимости общественного продукта

б) исторически сложившуюся и закрепленную национальным законодательством форму организации денежного обращения в государстве

в) совокупность финансовых отношений и финансовых институтов

г) совокупность бюджетной системы, внебюджетных фондов и государственного кредита

9.Правильная логическая последовательность основных понятий денежного обращения:

а) денежная реформа, денежная система, деньги, денежное обращение

б) деньги, денежная система, денежная реформа, денежное обращение

в) деньги, денежное обращение, денежная система, денежная реформа

г) денежное обращение, денежная реформа, денежная система, деньги

10.В результате денежной реформы С.Ю. Витте (1896-1897 гг.) в России был установлен:

а) режим валютного курса

б) золотой монометаллизм

в) серебряный монометаллизм

г) демократический строй

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. В каких функциях раскрывается сущность кредита?
2. Чем объясняется необходимость развития кредитных отношений?
3. Кто является субъектами кредитной сделки?
4. Что отличает кредит от таких экономических категорий как деньги и финансы?
5. Какие элементы включаются в кредитную систему?
6. По каким признакам классифицируется кредит?
7. Какие принципы необходимо соблюдать при осуществлении кредитных операций?
8. Какие функции выполняет банк?

Тестовые задания:

Вариант 1

1.Кредит представляет собой:

а) неотъемлемый элемент рыночных отношений

б) форму движения ссудного капитала

в) финансовую операцию

г) эквивалентные отношения

2.Депозитные операции Банка России, осуществляемые с банками РФ, направлены на:

а) увеличение кредитных ресурсов банков

б) совершенствование системы расчетов

в) регулирование (изъятие) излишней ликвидности банковской системы

г) регулирование предельных величин рисков, принимаемых кредитными организациями

3.Предельный размер не денежной части уставного капитала, установленный для банков составляет:

а) 10%
б) 20%
в) 50%
г) 80%

4.Основными принципами кредитования являются:

а) хозяйственная самостоятельность, обеспечение, безвозмездность
б) самофинансирование, целевой характер
в) возвратность, срочность, платность
г) получение прибыли, безвозвратность

5.Объектом денежно-кредитного регулирования является:

а) финансовая политика предприятий
б) объем и структура денежной массы, находящейся в обращении
в) отношения, возникающие между страхователем и страховщиком
г) объем и структура ВВП

6.Обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее часть банковских операций, называется:

а) ассоциацией
б) филиалом
в) представительством
г) холдингом

7.Стоимость заложенного имущества при предоставлении кредита должна быть:

а) меньше суммы предоставленного кредита
б) соответствовать размеру уставного капитала предприятия-заемщика
в) больше суммы предоставленного кредита
г) обычаями делового оборота это соотношение не предусмотрено

8.Разработку и реализацию денежно-кредитной политики, монопольное право осуществления эмиссии наличных денег, установление правил осуществления расчетов в РФ и другие функции выполняет:

а) Министерство финансов
б) Банк России
в) Казначейство РФ
г) Правительство РФ

Вариант2

1.Денежно-кредитная политика Центрального банка, направленная на сокращение объемов кредитных операций банков, называется:

а) воспроизводственая
б) регулирующая
в) рестриктивная
г) экспансионистская

2.Капитал (собственные средства) банка может быть увеличен за счет:

а) привлечения в депозиты денежных средств клиентов

б) дополнительного выпуска акций, привлечения паев, капитализации прибыли и резервного фонда

в) осуществления заимствований на межбанковском кредитном рынке

г) предоставления кредитов реальному сектору экономики

3. К функциям, выполняемым кредитом как экономической категорией, нельзя отнести:

а) распределительную

б) предупредительную

в) экономии издержек обращения

г) контрольную

4.Снижение ставки рефинансирования Банка России приведет:

а) к ограничению возможности получения кредита

б) к увеличению предложения кредитных ресурсов (кредитного потенциала) банков и повышению экономической (деловой) активности

в) не повлияет на спрос и предложение кредитных ресурсов на кредитном рынке

г) к ужесточению денежно-кредитной политики рестрикционного типа

5.Признаком классификации кредита, предоставленного заемщикам для пополнения временной нехватки оборотного капитала, вложений в основной капитал, посредникам фондовой биржи является:

а) срок предоставления

б) цель кредитования

в) обеспечение

г) необходимость государственного регулирования банковской деятельности

6.Для формирования уставного капитала кредитной организации могут быть использованы только:

а) привлеченные денежные средства

б) средства бюджета и государственных внебюджетных фондов

в) акции и доли учредителей по их номинальной стоимости, приобретенные учредителями кредитной организации.

г) нематериальные активы

7.Формами обеспечения возвратности кредита не является:

а) залог

б) банковская гарантия

в) поручительство

г) аренда имущества

8.Целью надзора за кредитными организациями, осуществляемого ЦБ, является:

а) сбалансированность бюджета

б) обеспечение активного сальдо торгового баланса

в) стабильность банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов

г) обеспечение получения прибыли предприятиям

Ситуационные задачи:

Выполните следующие задания:

Вариант1

1. Используя материалы периодических изданий, учебники и учебные пособия, приведите несколько определений кредита. Поясните преимущества и недостатки каждого определения.
2. Определите, в чем состоит сходство и различие понятий «кредит», «заем», «ссуда».
3. Объясните, чем отличаются функции кредита от роли кредита. Почему говорят, что функции кредита - это развивающаяся категория?
4. Рассмотрите, какова была роль кредита в переходном периоде в РФ. Каким образом осуществлялось кредитование? Как изменилось значение кредита в условиях развития рыночных отношений?
5. Определите, какие факторы оказывают влияние на количественные показатели границ применения кредита. Как можно расширить эти границы?
6. Кредит выступает как «вливание извне» для замкнутой экономической системы, как нарушение равновесия. Объясните, каким образом кредит может оказывать положительное влияние на экономическое развитие.
7. Объясните, какое влияние оказывает на кредит инфляция.

Вариант2

1. Определите, каким образом будет погашаться кредит, используя следующие данные. Предприятие получает в банке ссуду в 150 тыс. руб. на срок 9 месяцев. Процентная ставка составляет 36% годовых. Расчет производится для следующих случаев: а) кредит и проценты погашаются единовременно по истечении 9мес.; б) кредит и проценты погашаются ежемесячно равными долями.
2. Предприятие получает в банке кредит в 24 тыс. руб. Какой будет годовая процентная ставка по кредиту, если по истечении 6мес. предприятие должно вернуть 36 тыс. руб.
3. Какую сумму клиент должен вернуть банку через 2 года, если сегодня он получил кредит в 200 тыс. руб. Проценты сложные и начисляются раз в два года. Процентная ставка составляет20% годовых.
4. Рассчитайте, какой кредит обойдется предприятию дешевле:

50 тыс. руб., взятые на один год с ежеквартальным начислением сложных процентов из расчета 20% в год, или кредит в той же сумме, взятый на три года с начислением простых процентов; ставка процента - 7% годовых.

5. Определите сумму, которую получит фирма, предъявив дисконтный вексель номинальной стоимостью 100 млн. руб. и сроком 6 мес. к учету в банке, если банк учел вексель по ставке 40% годовых.
6. Владелец векселя учитывает его в банке за три месяца до наступления срока платежа по векселю и получает 60 тыс. руб. учетная ставка в банке - 45% годовых. Рассчитайте номинальную стоимость векселя и банковский дисконт.
7. Опишите механизм формирования процентных ставок по кредитам в хозяйстве. Какая ставка выступает основой для установления остальных? В чем преимущества и недостатки использования плавающих ставок процента?

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1.Какие элементы включаются в кредитную систему?

2.Какие принципы необходимо соблюдать при осуществлении кредитных операций?

3.Какие функции выполняет ЦБ?

4.Какова доля неденежной части уставного капитала?

5. Каковы цели деятельности ЦБ?

6. Какому органу государственной власти подотчетен ЦБ?

7. Какие меры воздействия может применить ЦБ к кредитным организациям в случае нарушения пруденциальных норм деятельности?

8.Какие операции не имеет права осуществлять ЦБ?

9.Какие операции может осуществлять ЦБ?

10.Сформулируйте критерии степени независимости ЦБ?

Тестовые задания:

Вариант 1

Вариант 1

1.Принятие решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдачу им лицензии, ведение Книги государственной регистрации кредитных организаций осуществляет:

а) банк России;

б) министерство финансов;

в) государственная дума;

г) аппарат президента.

2.Денежно-кредитная политика Банка России, направленная на сокращение объемов кредитных операций банков, называется:

а) воспроизводственная;

б) регулирующая;

в) рестриктивная;

г) экспансионистская.

3.Независимость Банка России означает, что он:

а) осуществляет расходы за счет собственных доходов;

б) не отвечает по обязательствам государства;

в) государство не отвечает по обязательствам Банка России;

г) все вышеперечисленное.

4.Целью денежно-кредитной политики является:

а) обеспечение занятости населения и экономического роста;

б) снижение темпов инфляции;

в) выравнивание платежного баланса;

г) все вышеперечисленное.

5.Денежно-кредитная политика центральных банков в зависимости от оказания воздействия на кредитный потенциал банков делится на:

а) текущую, капитальную;

б) экспансионистскую, рестриктивную;

в) финансовую, бюджетную;

г) сберегательную, накопительную.

6.Денежно-кредитная политика ЦБР, направленная на увеличение объемов кредитных операций банков, называется:

а) воспроизводственная;

б) регулирующая;

в) рестриктивная;

г) экспансионистская.

7.Надзорные органы Банка России применяют к кредитным организациям меры воздействия двух типов:

а) основные, дополнительные;

б) предупредительные, принудительные;

в) текущие, капитальные;

г) защитные, регулирующие.

8.Целью надзора за кредитными организациями, осуществляемого ЦБ, является:

а) сбалансированность бюджета;

б) активное сальдо торгового баланса;

в) стабильность банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов;

г) обеспечение получения прибыли предприятиями.

9.Принудительные меры воздействия к кредитным организациям могут применяться в виде:

а) доведения до органов управления банка информации о недостатках в его деятельности;

б) изложения рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся ситуации;

в) предложения представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков;

г) штрафов, отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

10.Объем денежной массы увеличивается:

а) при увеличении объемов банковского кредитования;

б) при сокращении объемов банковского кредитования;

в) при увеличении производства товаров и услуг;

г) при уменьшении производства товаров и услуг.

Вариант 2

1. Кредитная система включает:

а) банки и небанковские кредитные организации;

б) предприятия, организованные в форме акционерных обществ;

в) кредитные организации, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании;

г) фонды, союзы, учреждения.

2. Объектом денежно-кредитного регулирования является:

а) финансовая деятельность предприятий;

б) объем и структура денежной массы, находящейся в обращении;

в) отношения, возникающие между страхователем и страховщиком;

г) объем и структура ВВП.

3. Денежно-кредитная политика Центрального банка, направленная на сокращение объемов кредитных операций банков, называется:

а) воспроизводственная;

б) регулирующая;

в) рестриктивная;

г) экспансионистская.

4. Целью надзора за кредитными организациями, осуществляемого ЦБ, является:

а) сбалансированность бюджета;

б) обеспечение активного сальдо торгового баланса;

в) стабильность банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов;

г) обеспечение получения прибыли предприятиям.

5. Целями деятельности Центрального банка РФ являются:

а) составление, рассмотрение, утверждение и исполнение федерального бюджета;

б) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение эффективного функционирования платежной системы;

в) получение прибыли и уплата налогов;

г) предоставление кредитов правительству для финансирования бюджетного дефицита.

6. Обеспечением кредитов, предоставляемых Банком России в порядке рефинансирования, не могут выступать:

а) золото и драгоценные металлы;

б) недвижимость;

в) государственные ценные бумаги;

г) иностранная валюта.

7. Видами кредитов, предоставляемых Банком России кредитным организациям в порядке рефинансирования являются:

а) ломбардный, однодневный расчетный (овернайт);

б) среднесрочный, долгосрочный;

в) необеспеченный (бланковый), потребительский;

г) на пополнение оборотных средств, на инвестиции в основные средства.

8. Официальным изданием ЦБ РФ является:

а) «Экономика и жизнь»;

б) «Бизнес и банки»;

в) «Вестник Банка России»;

г) «Вопросы экономики»;

д) «Человек и закон».

9. Высший орган управления Банка России:

а) Национальный банковский совет;

б) Председатель ЦБ;

в) Совет директоров;

г) Комитет по открытому рынку.

10. По законодательству РФ коммерческие банки могут функционировать в следующих организационно-правовых формах:

а) потребительские кооперативы;

б) союзы, ассоциации;

в) хозяйственные общества;

г) фонды, учреждения.

Ситуационные задачи:

Выполните следующие задания:

Вариант1

1. Объясните, какую роль играет для Центрального банка его независимость. Сравните степень независимости Центральных банков Германии, США, России.
2. Выделите основные причины появления и этапы развития Центральных банков.
3. Рассмотрите историю развития Центрального банка России с конца XIX в. до настоящего времени.
4. Опишите механизм воздействия каждого из инструментов денежно-кредитного регулирования на развитие экономики. Выделите преимущества и недостатки каждого из инструментов.
5. Определите перечень полномочий Банка России, связанных с регулированием банковской системы. Всегда ли надзорные и контрольные функции предоставляются Центральному банку страны? Приведите примеры. Выделите основные преимущества и недостатки закрепления за одним органом функций надзора и контроля за кредитными организациями.

Вариант2

В России в последнее время активно дискутируется вопрос о степени самостоятельности Центрального банка, о более строгом определении профиля осуществляемых им операций.

1. Сформулируйте собственную точку зрения на следующую проблему, что более эффективно для российской банковской системы: профессиональные, но самостоятельные действия Центрального банка в области надзора и регулирования деятельности кредитных организаций, либо функции посредника между кредитной системой и государством? Если Вы считаете, что стоит ограничить статус ЦБ, то в каком направлении? Что бы Вы исключили или добавили в перечень операций Центрального банка?
2. Банковская система в целом выполняет множество операций: пополнение золотовалютных резервов государства, кредитование юридических и физических лиц, лицензирование банковской деятельности, привлечение сбережений населения во вклады, централизованные расчетно-кассовые операции, лизинг, открытие расчетных счетов клиен там, установление ставки рефинансирования коммерческих банков, валютные интервенции, обслуживание счетов федерального бюджета и др.

Что из перечисленного и почему Вы бы отнесли к компетенции высшего и низшего уровней банковской системы? Как Ваш ответ согласуется с российским банковским законодательством? Что Вы предложили бы изменить и почему? Ответьте на поставленные вопросы и заполните таблицу на основе перечисленного выше и с отметкой своих предложений:

Операции Центрального банка	Операции коммерческих банков

3. АО «Перспектива» заняло у банка «Столичный» 5000 тыс. руб. на четыре месяца под 36% годовых. Проценты выплачиваются при окончании срока действия кредитного договора.

Какую сумму АО «Перспектива» должно будет вернуть? Сделайте расчеты, решите задачу.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Какие функции выполняет банк?
2. Какова доля неденежной части уставного капитала?
3. На какие цели и сроки может быть предоставлен банковский кредит?
4. Какие формы обеспечения возвратности кредита используются в РФ?
5. В каких организационно-правовых формах функционируют банки?
6. Какие виды счетов открывает банк своим клиентам?
7. Какие недепозитные источники банковских ресурсов Вы знаете?
8. Какие права и обязанности возникают у банка и заемщика при заключении кредитного договора?
9. Какие операции не имеет права осуществлять КБ?
10. Какие операции может осуществлять КБ?
11. Сформулируйте критерии степени независимости КБ?

Тестовые задания:

Вариант 1

1.Состояние банковского сектора РФ характеризуется следующими показателями:

а) активы кредитных организаций / ВВП, капитал кредитных организаций / ВВП;

б) бюджетный дефицит федерального бюджета / ВВП;

в) доходы федерального бюджета / ВВП, расходы федерального бюджета / ВВП;

г) объем государственного долга / ВВП;

2.Кредитная система включает:

а) банки и небанковские кредитные организации;

б) предприятия, организованные в форме акционерных обществ;

в) кредитные организации, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании фонды, учреждения;

г) банковские ассоциации и союзы.

3.Современная банковская система РФ представляет собой:

а) финансовые отношения государства с юридическими и физическими лицами;

б) Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков;

в) денежные отношения, по поводу формирования и использования финансовых ресурсов;

г) форму образования и расходования денежных средств для выполнения задач и функций государства.

4.В современной рыночной экономике функционируют банковские системы следующих типов:

а) трехуровневая;

б) двухуровневая;

в) одноуровневая;

г) многорядная.

5.Первый уровень банковской системы России включает:

а) министерство финансов;

б) Совет Федераций;

в) Банк России;
г) федеральное казначейство.

6.Начало современной банковской системы России было положено:
а) в 1917 г;
б) в 1988 г;
в) в 2013 г;
г) в 1990 г.

7.В банковскую систему России не входят:
а) Банк России;
б) кредитные организации;
в) филиалы иностранных банков;
г) филиалы российских банков.

8.Кредитная организация в РФ может открывать следующие обособленные подразделения:
а) производственный и потребительский кооперативы;
б) фонды и учреждения;
в) союзы и ассоциации;
г) представительства и филиалы.

9.Приоритетными направлениями развития банковской системы России являются:
а) снижение объемов кредитования субъектов экономики;
б) замедление скорости платежей и расчетов;
в) повышение доверия к банкам и обеспечение их финансовой устойчивости;
г) совершенствование межбюджетных отношений.

10. Небанковские кредитные организации могут выполнять:
а) весь спектр банковских операций;
б) одну или две банковские операции, предусмотренные лицензией;
в) операции по рефинансированию кредитных организаций;
г) лицензирование кредитных организаций.

Вариант2

1.Вклад в уставный капитал кредитной организации не может быть внесен в виде:
а) денежных средств в валюте РФ;
б) денежных средств в иностранной валюте;
в) привлеченных денежных средств;
г) принадлежащего учредителю кредитной организации имущества.

2.Денежные средства банков привлекаются за счет выпуска следующих долговых ценных бумаг:
а) акций, коносамента;
б) опционов, фьючерсов;
в) облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей;
г) варрантов, банковской сберегательной книжки.

3.Кредитная организация в РФ может открывать следующие обособленные

подразделения:

а) производственный и потребительский кооперативы;

б) фонды и учреждения;

в) союзы и ассоциации;

г) представительства и филиалы.

4.К эмиссионным источникам привлечения денежных средств банков относятся:

а) остатки денежных средств на текущих и расчетных счетах;

б) денежные средства, предоставленные в кредит;

в) денежные средства, привлеченные за счет выпуска долговых обязательств;

г) остатки денежных средств на срочных счетах.

5.Учредителями кредитной организации могут быть:

а) юридические лица;

б) физические лица;

в) иностранные юридические лица;

г) все вышеперечисленные субъекты.

6.Сберегательные (депозитные) сертификаты могут выпускать:

а) министерство финансов и др. органы власти;

б) только кредитные организации;

в) предприятия и организации;

г) Банк России.

7.Способами снижения кредитного риска являются:

а) определение макроэкономических показателей

б) анализ кредитоспособности заемщика, обеспечение, создание фондов и резервов

в) составление прогноза кассовых оборотов

г) обеспечение сбалансированности федерального бюджета по доходам и расходам

8.Формирование уставного капитала кредитной организации осуществляется путем:

а) привлечения денежных средств населения;

б) расходования средства бюджета и государственных внебюджетных фондов;

в) приобретения акций и долей учредителями по их номинальной стоимости;

г) приобретения нематериальных активов.

9.Вероятность невозврата суммы кредита и процентов по нему представляет собой:

а) депозитную политику банка;

б) бюджетный дефицит;

в) страховой риск;

г) кредитный риск.

10.Кредитные организации представляют собой:

а) субъекты хозяйствования, осуществляющие коммерческую деятельность;

б) предприятия, использующие для финансирования своей финансово-хозяйственной деятельности банковские кредиты;

в) юридические лица, осуществляющие банковские операции на основании лицензии ЦБР с целью получения прибыли;

г) банковские ассоциации и союзы.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1.В чем сущность мировой валютной системы? Какие элементы ее образуют?

2. Что такое валютный курс и какие факторы влияют на его величину?

3. Какие виды котировок Вы знаете?

4. Какую ответственность несут участники внешнеэкономической деятельности за нарушение валютного законодательства?

5. Каков порядок функционирования МВФ?

6. Что включают в себя международные стандарты банковской деятельности?

7. Почему банки разных стран устанавливают между собой межбанковские корреспондентские отношения?

8. При каком соотношении требований и обязательств возникает открытая валютная позиция?

9. Какое значение имеет для РФ введение евро?

10. Какие валютные операции банков Вы знаете?

11. Какие типы конвертируемости существуют?

12. Какие формы международных расчетов используются во внешнеэкономической деятельности?

13. Какие операции с валютными ценностями совершаются на валютной бирже?

14. Какие структуры в РФ являются органами валютного контроля?

Тестовые задания:

Вариант 1

1.Валютные отношения включают:

а) отношения, возникающие по поводу уплаты налогов

б) экономические отношения, связанные с функционированием мировых денег

в) отношения по выплате заработной платы персоналу

г) отношения, связанные с возмещением причиненного убытка

2.Валютный рынок представляет собой:

а) отношения по поводу формирования и использования денежных средств

б) систему организации торговли ценными бумагами

в) отношения по купле-продаже товарных ресурсов

г) механизм, опосредующий отношения по купле продаже иностранной валюты между финансовыми институтами

3.Валютная система включает следующие основные элементы:

а) основные и оборотные производственные средства предприятий и организаций

б) национальную валюту, конвертируемость, валютный курс, валютный рынок, международную ликвидность, платежный баланс

в) отношения по составлению, рассмотрению, утверждению исполнению федерального, регионального и муниципального бюджетов

г) совокупность форм и методов организации денежных отношений

4.К валютным операциям не относятся:

а) выдача ссуд в иностранной валюте и расчеты по экспортно-импортным контрактам

б) ведение счетов клиентов в иностранной валюте

в) операции по продаже и покупке валюты на рынке

г) отражение в бухгалтерском учете операций с валютой

5.Современная мировая валютная система соответствует:

а) золотому стандарту

б) Генуэзской валютной системе

в) Бреттон-Вудской системе фиксированных валютных курсов

г) Ямайкской системе плавающих валютных курсов

6.Нерезидентами являются:

а) физические лица, граждане РФ и постоянно проживающие в РФ, иностранные граждане и лица без гражданства

б) юридические лица РФ и их филиалы и представительства, находящиеся за пределами территории РФ

в) дипломатические представительства и консульские учреждения РФ, находящиеся за пределами территории РФ

г) юридические лица иностранных государств, имеющие местонахождение за пределами территории РФ

7.К элементам валютной политики государства не относятся:

а) разработка финансовой стратегии и тактики предприятия

валютное регулирование и валютный контроль

б) международное валютное сотрудничество, участие в международных валютно-финансовых организациях

в) регулирование курса валюты и управления золотовалютными резервами

8.Валютная позиция банка представляет собой:

а) отношения по формированию уставного капитала кредитной организации

б) форму организации валютных отношений

в) соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте

г) балансовый счет международных операций в форме соотношения валютных поступлений из-за границы и платежей

9.Валютное регулирование осуществляется с целью:

а) привлечения и размещения денежных средств

б) обеспечения устойчивости и равновесия валютного рынка

в) формирования и использования финансовых ресурсов предприятий

г) составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов

10.Валютный курс представляет собой:

а) стоимость основных и оборотных средств

б) отношение прибыли к стоимости капитала

в) соотношение сроков, привлеченных и размещенных денежных средств

г) цену денежной единицы одной страны, выраженную в денежной единице другой страны

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции

ПКс ОС II - 2	Способность подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом и осуществить контроль исполнения условий кредитного договора	Способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом

Компонент (этап) освоения компетенции	Индикатор освоения компонента (этапа)	Критерии оценивания
Способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом	Знает стандарты заключения кредитного договора с корпоративным клиентом и осуществления контроля за исполнением условий кредитного договора	Самостоятельно и верно способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом

Типовые оценочные средства

Зачет с оценкой проводится в устной форме. Задание включает 1 теоретический вопрос и 1 задачу.

Вопросы к устным ответам:

1. Необходимость, сущность, функции и происхождение денег
2. Денежное обращение, его экономическое значение в развитии рыночной экономики.
3. История развития денежного обращения в России.
4. Закон Грэхема. Его значение в развитии денежного обращения.
5. Сущность количественной теории денег. Скорость обращения денег.
6. Денежно-кредитная политика и планирование денежного обращения.
7. Общий закон денежного обращения.
8. Кредит как система экономических отношений.
9. Кредитные средства обращения, закономерности их развития.
10. Операции банка России (по закону о Банке России)
11. Расчеты платежными поручениями. Достоинства и недостатки данной формы безналичных расчетов.
12. Формы ссудных счетов, применяемых при кредитовании.
13. Кредитная система. Структура, состав, функционирование.
14. Права и обязанности залогодержателя при ипотечном кредитовании.
15. Чековая форма расчетов.
16. Понятие векселя и сущность вексельного обращения.Банковские операции с векселями.
17. Расчеты платежными требованиями-поручениями.
18. Определение и сущность кредита.
19. Формы кредита и их характеристика.
20. Механизм и техника аккредитивной формы безналичных расчетов.
21. Формы и методы обеспечения возвратности банковских ссуд (кредитный договор, договор поручительства и т.д.)
22. Принципы кредитования и их характеристика.
23. Функции кредита и их характеристика.
24. Понятие и объекты долгосрочного кредитования.

25. Классификация банков как части кредитной системы.
26. Методы кредитования и их характеристика.
27. Понятие, виды и характеристика инфляции.
28. Инфляция спроса, ее сущность, методы борьбы с ней.
29. Инфляция издержек, ее сущность, методы борьбы с ней.
30. Центральный банк РФ, его сущность и функции.
31. Операции коммерческих банков и контроль за их деятельностью.
32. Кассовые обороны банков, их роль в определении эмиссионного результата.

Задачи:

Задача 1. Определите, каким образом будет погашаться кредит, используя следующие данные. Предприятие получает в банке ссуду в 150 тыс. руб. на срок 9 месяцев. Процентная ставка составляет 36% годовых. Расчет производится для следующих случаев: а) кредит и проценты погашаются единовременно по истечении 9мес.; б) кредит и проценты погашаются ежемесячно равными долями.

Задача 2. Предприятие получает в банке кредит в 24 тыс. руб. Какой будет годовая процентная ставка по кредиту, если по истечении 6мес. предприятие должно вернуть 36 тыс. руб.

Задача 3. Какую сумму клиент должен вернуть банку через 2 года, если сегодня он получил кредит в 200 тыс. руб. Проценты сложные и начисляются раз в два года. Процентная ставка составляет20% годовых.

Задача 4. Рассчитайте, какой кредит обойдется предприятию дешевле:

50 тыс. руб., взятые на один год с ежеквартальным начислением сложных процентов из расчета 20% в год, или кредит в той же сумме, взятый на три года с начислением простых процентов; ставка процента - 7% годовых.

Задача 5. Определите сумму, которую получит фирма, предъявив дисконтный вексель номинальной стоимостью 100 млн. руб. и сроком 6 мес. к учету в банке, если банк учел вексель по ставке 40% годовых.

Задача 6. Владелец векселя учитывает его в банке за три месяца до наступления срока платежа по векселю и получает 60 тыс. руб. учетная ставка в банке - 45% годовых. Рассчитайте номинальную стоимость векселя и банковский дисконт.

Задача 7. Опишите механизм формирования процентных ставок по кредитам в хозяйстве. Какая ставка выступает основой для установления остальных? В чем преимущества и недостатки использования плавающих ставок процента?

Задача 8.Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) — 4500 млрд руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых 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 денег за год — 10.

Задача 9 Определите, каким образом будет погашаться кредит, используя следующие данные. Предприятие получает в банке ссуду в 150 тыс. руб. на срок 9 месяцев. Процентная ставка составляет 36% годовых. Расчет производится для следующих случаев: а) кредит и проценты погашаются единовременно по истечении 9мес.; б) кредит и проценты погашаются ежемесячно равными долями.

Задача 10Предприятие получает в банке кредит в 24 тыс. руб. Какой будет годовая процентная ставка по кредиту, если по истечении 6мес. предприятие должно вернуть 36 тыс. руб.

Задача 11Какую сумму клиент должен вернуть банку через 2 года, если сегодня он получил кредит в 200 тыс. руб. Проценты сложные и начисляются раз *в* два года. Процентная ставка составляет20% годовых.

Задача 12 Рассчитайте, какой кредит обойдется предприятию дешевле:
50 тыс. руб., взятые на один год с ежеквартальным начислением сложных процентов из расчета 20% в год, или кредит в той же сумме, взятый на три года с начислением простых процентов; ставка процента - 7% годовых.

Шкала оценивания (зачет с оценкой**)**

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, который имеет сформированные и системные знания в области денежного обращения и функционирования кредитно-банковской системы; самостоятельно и верно выбрал способы денежно-кредитного и кассового обслуживания клиента; применил методику оценки уровня кредитоспособность заемщика.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающемуся, который имеет сформированные и системные знания в области денежного обращения и функционирования кредитно-банковской системы; самостоятельно и верно выбрал способы денежно-кредитного и кассового обслуживания клиента; применил методику оценки уровня кредитоспособность заемщика, но допустил неточности или погрешности.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающемуся, имеющему базовые общие или неполные знания в области денежного обращения и функционирования кредитно-банковской системы, с трудом выбрал способы денежно-кредитного и кассового обслуживания клиента; применил методику оценки уровня кредитоспособность заемщика, допустил ошибки.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающемуся, не имеющему базовые общие знания в области денежного обращения и функционирования кредитно-банковской системы, не выбрал способы денежно-кредитного и кассового обслуживания клиента; не применил методику оценки уровня кредитоспособность заемщика, допустил ошибки.

Оценка выставляется как среднее арифметическое за устный ответ и решение задачи.

Методические материалы

Зачет с оценкой проводится в устной форме. Задание включает 1 теоретический вопрос и 1 задачу.

На зачете студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, использовать метод аналогий. Решение задач осуществляется средствами MSExcel.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы алгоритмы и схемы решения задач;

− практически решена задача билета в электронном виде.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного типа дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:
- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:
- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Калинин, Н. В. Деньги. Кредит. Банки : учебник для бакалавров / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 304 c. — ISBN 978-5-394-03545-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/110948.html

2. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 5-е изд. — Москва : Дашков и К, 2019. — 380 c. — ISBN 978-5-394-03054-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85216.html

6.2. Дополнительная литература

1. Мягкова, Т. Л. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. Л. Мягкова. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2011. — 240 c. — ISBN 978-5-904000-81-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/780.html

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com

4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.15 «Экономический анализ деятельности коммерческого банка»
Сокращенное название «ЭА деятельности КБ»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы **Ошибка! Закладка не определена.**
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) 8
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....42
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....**Ошибка! Закладка не определена.**
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.**Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1.В.16 «Экономический анализ деятельности коммерческого банка» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 4	Способность провести оценку эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	Способен применять современные методы оценки эффективности каналов продвижения

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
	ПКс ОС II - 4	на уровне знаний: знать современные методы продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам
		на уровне умений: уметь использовать методы продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 7 з.е., 252 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 12 академических часов лекций,
- 20 академических часов практических занятий,
- 176 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часов КР,
- 36 академических часов экзамен,
- 2 академических часа консультация

Дисциплина Б1.В.15 «Экономический анализ деятельности коммерческого банк» изучается по очно-заочной форме обучения в 7 и 8 семестрах.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины Б1.В.09 «Организация деятельности коммерческого банка».

Форма промежуточной аттестации: курсовая работа, зачет, экзамен.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Содержание, организация и информационная база аналитической работы банка	19	2		4		13	конспект, устный опрос
Тема 2. Анализ состояния собственных и привлеченных средств коммерческого банка	19	2		4		13	конспект, устный опрос,
Тема 3. Анализ активов банка	20	2		4		14	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 4. Анализ активных и пассивных операций банка	20	2		4		14	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 5. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческого банка	20	2		4		14	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 6. Анализ банковских рисков	22	4		4		14	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 7. Анализ финансовых результатов деятельности банка	22	4		4		14	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 8. Комплексная оценка финансового состояния банка	22	4		4		14	конспект, устный опрос
Тема 9. Рейтинговая оценка деятельности коммерческого банка	22	4		4		14	конспект, устный опрос
Тема 10. Анализ платежеспособности и кредитоспособности клиентов банка	22	4		4		14	конспект, устный опрос
Промежуточная аттестация							Экзамен, Курсовая работа

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
СРП							
Консультация	2						
Контроль	40						
Всего	252	12		20		138	42

Используемые сокращения:
Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);
ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Содержание, организация и информационная база аналитической работы банка

Коммерческие банки, их место и роль на современном этапе развития рынка. Понятие, сущность, роль, содержание и предмет анализа деятельности банков. Основные принципы проведения экономического анализа в коммерческом банке. Классификация видов экономического анализа по различным признакам: по пользователю анализа, по источнику информации, по частоте проведения, по полноте охвата, по цели и характеру исследования, по методике исследования, по направлению исследования, по критерию оценки. Организация аналитической работы в банке. Варианты организации банковской аналитики. Основные функции аналитического подразделения. Метод экономического анализа. Классификация приемов и методов анализа деятельности банков. Информационная база анализа. Различия понятий «информации» и «источники информации». Качественная и количественная информация анализа. Внутренняя и внешняя информация, их роль и взаимосвязь при решении задач анализа. Бухгалтерский баланс коммерческого банка. Основные разделы бухгалтерского баланса. Схема проведения анализа коммерческого банка.

Тема 2. Анализ состояния собственных и привлеченных средств коммерческого банка

Состав средств коммерческого банка. Собственный капитал банка. Достаточность банковского капитала. Анализ собственных средств (капитала) коммерческого банка. Определение размера собственных средств-нетто. Анализ обязательств коммерческого

банка. Определение размера привлеченных средств-нетто и заемных средств-нетто. Анализ использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств. Комплексный анализ пассивных счетов баланса коммерческого банка. Определение объема эффективных кредитных ресурсов

Тема 3. Анализ состояния собственных и привлеченных средств коммерческого банка

Состав и структура активов. Понятие и экономическое содержание активов банка. Структура и составные элементы активов. Сравнительный анализ структуры активов. Международные стандарты и сложившаяся структура активов российских коммерческих банков. Тенденции изменения структуры и состава активов. Качество активов банка. Понятие и характеристика качества активов. Рисковые активы. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов, международный опыт оценки качества активов и особенности российской практики. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских коммерческих банков.

Тема 4. Анализ активных и пассивных операций банка

Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Анализ основных направлений использования ресурсов банка. Анализ структуры и динамики активов банка. Производительные и непроизводительные активы банка, анализ их структуры и динамики. Анализ эффективности использования активов банка Собственные средства коммерческого банка; анализ их состава, структуры и динамики. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств. Факторный анализ коэффициента иммобилизации. Оценка достаточности капитала банка. Обязательства банка, анализ структуры привлеченных и заемных средств. Анализ привлеченных средств-нетто и заемных средств-нетто. Анализ эффективности использования банком привлеченных и заемных средств.

Тема 5. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческого банка

Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации и их соотношение. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка. Организация проведения анализа ликвидности и платежеспособности. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка. Показатели ликвидности и платежеспособности кредитных организаций и их характеристика. Нормативы ликвидности в целях контроля за состоянием ликвидности коммерческих банков: нормативы мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности, общей ликвидности баланса банка.

Тема 6. Анализ банковских рисков.

Понятие банковского риска. Характеристика банковских рисков, критерии их классификации. Внешние и внутренние риски банковской деятельности. Соотношение риск/доходность. Страновой риск, виды странового риска. Валютный риск, его виды и методы оценки. Процентные риски и основные методы оценки. Риски форс-мажорных обстоятельств и конъюнктурные риски. Риски пассивных операций. Риски активных операций: кредитный риск, инвестиционный риск, в т.ч. процентный, рыночный, отраслевой и финансовый риски.

Тема 7. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Понятие финансовых результатов деятельности банка: дохода, расходы и прибыли. Основные задачи анализа финансовых результатов. Классификация доходов расходов и прибыли банка. Структура доходов и расходов (процентные и непроцентные). Понятие валового дохода и расходов всего. Структура отчета о прибылях и убытках. Расшифровка основных статей отчета. Анализ показателей доходов, расходов и прибыли банка на основе коэффициентов. Оценка эффективности результатов деятельности банка. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.

Тема 8. Комплексная оценка финансового состояния банка

Общая схема формирования системы обобщающих показателей комплексного анализа результатов деятельности банка. Схема проведения комплексного анализа на основе Методики анализа финансового состояния банка

Тема 9. Рейтинговая оценка деятельности коммерческого банка

Понятие рейтинга. Характеристика наиболее известных методик рейтинговых оценок деятельности банков. Особенности и отличия рейтингов западных агентств. Система CAMEL, характеристика основных компонентов. Возможности и препятствия на пути использования данной системы рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков. Методика составления рейтинга надежности коммерческих банков

Тема 10. Анализ кредитоспособности клиентов банка

Понятие и критерии кредитоспособности клиента. Понятие кредитоспособности заемщика. Значение и критерии ее оценки (отечественная и зарубежная практика) в организации банковской деятельности. Способы оценки кредитоспособности заемщика. Кредитоспособность крупных и средних предприятий. Оценка кредитоспособности крупных и средних предприятий. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика. Определение класса кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Анализ делового риска как способ оценки кредитоспособности клиента. Определение класса кредитоспособности клиента. Оценка кредитоспособности мелких предприятий. Оценка кредитоспособности физического лица

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Содержание, организация и информационная база аналитической работы банка	конспект, устный опрос
Тема 2. Анализ состояния собственных и привлеченных средств коммерческого банка	конспект, устный опрос,
Тема 3. Анализ активов банка	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 4. Анализ активных и пассивных операций банка	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 5. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческого банка	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 6. Анализ банковских рисков	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 7. Анализ финансовых результатов деятельности банка	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 8. Комплексная оценка финансового состояния банка	конспект, устный опрос
Тема 9. Рейтинговая оценка деятельности коммерческого банка	конспект, устный опрос
Тема 10. Анализ платежеспособности и кредитоспособности клиентов банка	конспект, устный опрос

Зачет и экзамен проводятся с применением следующих методов (средств): в устной форме – ответы на вопросы и в письменной форме - тестирование.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. В чем заключается экономическая сущность анализа, его роль в деятельности коммерческих банков.

2. В чем заключается содержание, цель и принципы анализа деятельности коммерческих банков.

3. Назовите классификация видов и форм проведения экономического анализа.

4. Назовите уровни банковской аналитики.

5. Определите основные функции аналитического подразделения в банке.

6. В чем заключается характеристика основных методов и приемов анализа деятельности банка.

7. Дайте понятие информации и источников информации.

8. Назовите классификацию источников информации для проведения анализа банка.

Темы докладов: 1. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от отчетности зарубежных коммерческих банков. 2. Пути повышения эффективности финансового анализа в коммерческом банке.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Назовите виды ресурсов коммерческого банка
2. Дайте классификацию ресурсов коммерческого банка
3. Назовите источники собственных средств коммерческого банка
4. Что включают собственные средства коммерческого банка
5. Что включают привлеченные средства коммерческого банка
6. Что такое недепозитные привлеченные средства
7. Что такое ресурсная политика банка

Типовые задачи:

Задача 1. ООО «Восток» заключило кредитный договор с коммерческим банком на суму 12 млн. руб. Срок договора 10 месяцев, под 18% годовых. Рассчитайте размер дохода, который получит банк в результате проведения данной операции.

Задача 2. Коммерческий банк принимает срочные вклады физических лиц на следующих условиях: 1) на срок 90 дней под 8% годовых; 2) на срок 180 дней под 9% годовых; 3) на срок 1 год под 11% годовых.

Рассчитайте доход, который получит вкладчик по каждому виду вклада, если внесет в банк 100 тыс. руб.

Задача 3. КБ «Возрождение» предлагает своим клиентам депозит на срок 6 месяцев с плавающей процентной ставкой. Схема начисления дохода имеет следующий вид:

- базовая процентная ставка по депозитам составляет 6% годовых;
- за каждый месяц к базовой ставке суммируется надбавка.

Надбавка: за первый месяц 2% годовых; за второй – 2,5% годовых; за третий – 3% годовых; за четвертый – 3,5% годовых; за пятый – 4% годовых; за шестой – 4,5% годовых.

Рассчитайте доход вкладчика по данному виду депозита, если на него поместить 80 тыс. руб.

Задача 4. Коммерческий банк продает сберегательные сертификаты номиналом 50 тыс. руб. сроком 3 месяца с плавающей процентной ставкой: первый месяц 8% годовых; второй месяц – 10% годовых; третий месяц – 11% годовых. Рассчитайте доход владельца сертификата.

Задача 5. Вкладчик – физическое лицо – заключил с банком договор о сберегательном вкладе сроком на 6 месяцев с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией. Определите, какой доход получит вкладчик по истечении срока договора, если сумма вклада составит 50 тыс. руб., а процентная ставка 9% годовых.

Задача 6. Банк предлагает своим клиентам юридическим лицам разместить свободные денежные средства на депозитных счетах. По данному виду депозитов применяется система начисления сложных процентов. Определите сумму дохода владельца депозита исходя из следующих условий: срок депозита 1 год; процентная ставка 7% годовых

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Что такое состав и структура активов.
2. Определите экономическое содержание активов банка.
3. Назовите составные элементы активов.
4. Как проводится сравнительный анализ структуры активов.
5. Какие существуют международные стандарты и сложившаяся структура активов российских коммерческих банков.
6. Назовите тенденции изменения структуры и состава активов.
7. Что такое качество активов банка.
8. Дайте качества активов.
9. Как проводится рейтинговая оценка качества активов, международный опыт оценки качества активов и особенности российской практики.

Типовые задачи:

Задача 1. По данным табл. 1 требуется:

1. Сгруппировать активы банка на работающие и не приносящие доход.
2. Проанализировать динамику активов банка.
3. Рассчитать удельный вес отдельных статей в активах – нетто, темпы роста по каждой статье.
4. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица 1

Анализ структуры и динамики активов банка, тыс. руб.

Наименование статей	Предыдущий год	Отчетный год	Удельный вес в активах-нетто, %		Абсолютное отклонение (+, –), тыс. руб.	Темп роста, %
			Предыдущий год	Отчет- ный год		
А	1	2	3	4	5	6
А. I Работающие активы, в т. ч.:						

Ссуды юридическим лицам и ИП						
1.1. в т. ч. ИП						
2. Ссуды физическим лицам						
3. Межбанковские кредиты и депозиты						
4. Депозиты Банку России						
5. Вложение средств в ценные бумаги						
6. Кредитные ресурсы, размещенные в системе Сбербанка России						
7. Денежные средства и их эквиваленты, приносящие доход						
А. II. Средства, не приносящие доход, в т.ч.						
8. Счета межфилиальных расчетов						
9. Денежные средства и их эквиваленты, не приносящие доход						
9.1. касса и драгметаллы						
9.2. остатки на счетах в Банке России						
9.2.1. корсчет в Банке России						
9.2.2. обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ						
9.3. Прочие						
10. Просроченные кредиты, депозиты и прочие						
10.1. юридических лиц и ИП						
11. Имущество банка						

12. Прочие						
Итого активов нетто						

Задача 2. По данным табл. 2 требуется:

Сгруппировать пассивы банка на привлеченные средства, резервы банка и собственные средства.

1. Проанализировать динамику пассивов банка.
2. Рассчитать удельный вес отдельных статей в пассивах – нетто, темпы роста по каждой статье.
3. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица 2

Анализ структуры и динамики пассивов банка

Наименование статей	тыс. руб.		Удельный вес в пассивах-нетто, %		Абсолютное отклонение (+, –), тыс. руб.	Темп роста, %
	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год		
А	1	2	3	4	5	6
П. I. Привлеченные средства, в т. ч.:						
1. Средства юридических лиц:						
1.1. текущие, расчетные, бюджетные счета						
1.2. депозиты						
1.3. депозитные сертификаты						
1.4. векселя						
1.5. прочие привлеченные средства						
2. Средства физических лиц:						
2.1. депозиты						
2.2. сберегательные сертификаты						

2.3. векселя						
2.4 прочие привлеченные средства						
3. Межбанковские кредиты и депозиты и прочие привлеченные средства						
4. Облигации						
5. Кредиты, депозиты от Банка России						
6. Корсчета «Лоро»						
7. Счета межфилиальных расчетов						
8. Кредитные ресурсы, привлеченные в Сбербанке						
9. Прочие						
П II. Резервы банка						
10. Резервы на возможные потери по ссудам						
11. Резервы на возможные потери по прочим операциям						
П III. Собственные средства						
Итого пассивовнетто						

Задача 3. По данным табл. 3 требуется:

Рассчитать показатели, характеризующие активы и обязательства банка.

1. Проанализировать динамику показателей.
2. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица 3

Наименование	Формула расчета	Значение, %	Отклоне-

показателя		Предыдущий год	Отчетный год	ние, %
А	Б	1	2	3
1. Доля работающих активов в активах-нетто	Работающие активы (п. А. I табл.1) / Итого активовнетто (табл. 1)			
2. Доля ссуд юридическим лицам в работающих активах	Ссуды юридическим лицам (п. А. I.1. табл.1) / Работающие активы (п. А. I табл. 1)			
2.1. Доля просроченной задолженности в ссудной задолженности	Просроченная задолженность (п. А.II.10. табл. 1) / [Ссудная задолженность (п. А. I. 1,2,3 табл. 1)+Просроченная задолженность (п. А.II.10. табл. 1)]			
3. Доля ссуд физическим лицам в работающих активах	Ссуды физическим лицам (п. А. I.2. табл. 1) / Работающие активы (п. А.I табл. 1)			
4. Доля привлеченных средств в пассивах-нетто	Привлеченные средства (п. П I. табл.2)/ Итого пассивов-нетто (табл. 2)			
5. Доля средств физических лиц в привлеченных средствах	Средства физических лиц (п. П I.2. табл. 2) / Привлеченные средства (п. П I. табл.2)			
6. Доля средств, привлеченных в долговые обязательства, в привлеченных средствах	Долговые обязательства (п. П.I.1.3+ п. П.I.1.4+ п. П.I.2.2+ п. П.I.2.3+ п. П.I.4. табл. 2) / Привлеченные средства (п. П I. табл.2)			
7. Доля собственных средств и резервов банка в пассивах-нетто	[Резервы банка (п. П.II. табл. 2)+Собственные средства (п. П. III. табл. 2)] / Итого пассивов-нетто (табл. 2)			
8. Уровень кредитного риска	Резерв на возможные потери по ссудам (п. П II.10. табл. 2) / [Ссудная задолженность (п. А.I. 1,2,3 табл. 1) + Просроченная задолженность (п. А.II.10. табл. 1)]			

9. Коэффициент использования привлеченных средств (КИПР)	Средняя за период величина работающих активов (п. А.I. Приложения 3) / Средняя за период величина привлеченных средств (п. П.I. Приложения 3)			
10. Доходность работающих активов	[Процентный доход (п.1+…+п.4 Приложения2)] / Средняя за период величина работающих активов (п.А.I. Приложения 3)			
11. Доходность кредитных операций	Процентные доходы от кредитных операций (п.2 Приложения 2) / [Ссудная задолженность (п. А.I. 1,2,3 Приложения 3)+Просроченная задолженность (п. А.II.10. Приложения 3)]			
12. Стоимость привлеченных средств	[Процентный расход (п. 11+ …+п.18 Приложения 2)] / Средняя за период величина привлеченных средств (п. П.I. Приложения 3)			
13. Спрэд	Доходность работающих активов –Стоимость привлеченных средств (п.10 – 12 табл. 2.3)			

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Дайте характеристику состава средств коммерческого банка.
2. Раскройте понятие «Собственные средства банка»
3. Назовите основные направления анализа собственных средств (капитала) банка.
4. Раскройте методику оценки достаточности собственных средств (капитала) банка.
5. Как проводится анализ структуры привлеченных и заемных средств.
6. Какие выделяют группы обязательств банка по степени срочности.
7. Как проводится анализ эффективности использования банком привлеченных и заемных средств.
8. В чем заключается взаимосвязь статей актива и пассива баланса коммерческого банка.
9. Назовите основные принципы, необходимые для соблюдения коммерческим банком при проведении активных операций.
10. Дайте понятие активных операций коммерческого банка.
11. Назовите основные направления размещения коммерческими банками собственных, привлеченных и заемных средств.
12. Охарактеризуйте классификацию видов кредитов.
13. Какие существуют инвестиции банка в ценные бумаги.

14. Назовите приемы и методы проведения анализа активных операций.

15. Охарактеризуйте схему анализа качества управления активами коммерческого банка.

16. Дайте понятие работающих и неработающих активов.

Типовые задачи:

Задача 1. По данным бухгалтерского баланса требуется:

1. Рассчитать коэффициенты достаточности капитала банка.
2. Дать оценку изменений коэффициентов по данным табл.

Анализ изменений коэффициентов достаточности капитала, тыс. р.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение (+, –)
А	1	2	3
1. Уровень собственных средств в пассивах банка (К1)			
2. Соотношение собственных и привлеченных средств банка (К2)			
3. Отношение собственных средств банка к активам, размещение которых сопряжено с риском потерь (К3)			
4. Соотношение собственных средствнетто и собственных средств-брутто (К4)			
5. Доля уставного фонда в собственных средствах-брутто (К5)			

Задача 2. По данным бухгалтерского баланса коммерческого банка требуется:

1. Определить коэффициент оценки качества активов.
2. Проанализировать значения коэффициентов и их изменения по данным табл.

Таблица *Анализ качества активов банка, тыс. р.*

Показатели	Предыдущий год	Отчетный года	Изменение (+,–)
А	1	2	3
1. Уровень доходных активов (К1)			
2. Коэффициент защищенности от риска (К2)			
3. Уровень активов с повышенным риском (К3)			
4. Уровень сомнительной задолженности банку средств-брутто (К4)			
5. Доля уставного фонда в собственных средствах-брутто (К5)			

Задача 3. По данным бухгалтерского баланса коммерческого банка требуется:

1. Рассчитать коэффициент деловой активности.
2. Сравнить фактические значения коэффициентов с рекомендуемыми.
3. Дать оценку изменений коэффициентов.

Таблица *Анализ деловой активности банка, тыс. р.*

Показатели	Предыдущий год	Отчетный года	Изменение (+, –)
А	1	2	3
1. Общая кредитная активность банка (К1)			
2. Коэффициент инвестиционной активности банка (К2)			
3. Коэффициент использования привлеченных средств (К3)			
4. Коэффициент финансирования (К4)			

Задача 4. По данным бухгалтерского баланса коммерческого банка требуется**:**

1. Определить коэффициент доходности банка.
2. Назвать факторы, влияющие на доходность банка.
3. Дать оценку изменений коэффициентов доходности банка по данным табл. 8.

Таблица 8 *Анализ доходности банка, тыс. р.*

Показатели	Предыдущий год	Отчетный года	Изменение (+, –)
А	1	2	3
1. Коэффициент прибыльности активов (К1)			
2. Норма прибыли на уставный капитал (К2)			
3. Уровень процентной маржи (К3)			

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. в чем заключается экономическая сущность ликвидности коммерческого банка и его платежеспособности.

2. Назовите основные признаки классификации банковской ликвидности.

3. В чем проявляется взаимосвязь показателей платежеспособности и ликвидности банка.

4. Назовите факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность.

5. Назовите основные этапы анализа ликвидности и платежеспособности.

6. Дайте определение резерва ликвидности коммерческого банка.

7. В чем проявляется взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка.

8. Назовите показатели ликвидности кредитных организаций и их характеристика.

9. Назовите нормативы ликвидности балансов, устанавливаемые ЦБ РФ коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности.

Темы рефератов: 1. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций. 2. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.

Типовые задачи:

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Дайте понятие банковского риска.
2. Назовите задачи анализа рисков в банке.
3. Дайте характеристику банковских рисков, критерии их классификации.
4. Назовите классификацию внешних рисков.
5. Назовите классификацию внутренних рисков.
6. Что такое структура инвестиционного риска.
7. Что такое кредитный риск и методы его оценки.
8. Что такое валютный риск.
9. Что такое открытая валютная позиция.
10. Что такое процентный риск, его виды и методы оценки.

Темы рефератов: 1. GAP-метод определения процентного риска. 2. Метод дюрации определения процентного риска

Типовые задачи:

Задача 1. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

—собственный капитал банка — 5;

—деньги в кассе - 3;

—деньги на расчетных счетах клиентов — 15,5;

—средства на счетах «ностро» — 2;

—на счетах «лоро» — 0,5;

—депозиты и вклады всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;

—выданные межбанковские кредиты — 2;

—полученные межбанковские кредиты — 0,5;

—ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;

—вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности).

Задача 2. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

—капитал — 15;

—кредит предприятию № 1 — 5;

—кредит предприятию № 2 — 2,5;

—кредит предприятию № 3 — 0,5;

—кредит банку № 1 — 1,2;

—кредит банку № 2 — 3,3;

—приобретенный банком вексель предприятия № 2 — 0,3;

—гарантия банка, выданная банку № 2, — 0,5;

—просроченная задолженность банку предприятия № 1 — 0,7. Оцените, выполняет ли банк норматив Н7 (максимально допустимый размер крупных кредитных рисков).

Задача 3. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

—капитал банка — 5;

—средства в кассе — 3;

—средства на расчетных счетах клиентов — 15,5;

—средства на счетах «ностро» — 2;

—на счетах «лоро» — 0,5;

—вкладу и депозиты всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;

—ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;

— вложения в краткосрочные ценные бумаги — 5,

в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н3 (минимально допустимое значение показателя текущей ликвидности).

Задача 4. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

* капитал банка — 5;
* деньги в кассе — 3;
* средства на расчетных счетах клиентов — 15,5;
* средства на счетах «ностро» — 2;
* на счетах «лоро» — 0,5;
* депозиты, внесенные в банк: всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
* ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
* вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н4 (максимально допустимое числовое значение показателя долгосрочной ликвидности).

Типовые оценочные материалы по теме 7:

Вопросы для опроса:

1. Дайте понятие финансового результата коммерческого банка.
2. Назовите задачи анализа финансовых результатов банка.
3. Определите классификацию доходов банка.
4. Дайте понятие валового дохода.
5. Назовите классификацию расходов банка.
6. Дайте понятие расходов всего.
7. Назовите слагаемые суммарной прибыли коммерческого банка.
8. Охарактеризуйте структуру отчета о прибылях и убытках.
9. Дайте качественную и количественную оценку прибыли банка.
10. Как проводится оценка эффективности результатов деятельности банка.

Темы рефератов: 1. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности. 2. Трастовые операции банков, перспективы развития.

Типовые задачи:

Задача 1 По данным таблицы требуется:

1. Сгруппировать доходы и расходы банка на процентные и непроцентные.
2. Проанализировать динамику доходов и расходов банка.
3. Рассчитать удельный вес отдельных статей доходов и расходов банка.
4. Рассчитать прибыль до уплаты налогов и чистую прибыль банка.
5. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица *Структурно-динамический анализ доходов и расходов банка и формирования прибыли*

Наименование статей	Фактические данные		Удельный вес в соответствующей группе, %		Откло-нение
	Преды-дущий год	Отчетный год	Преды-дущий год	Отчет-ный год	абс.(+, –)
А	1	2	3	4	5
Процентные доходы:					
1. От операций с ценны-ми бумагами	–	–			
2. От операций кредито-вания, в т. ч.	2 456 880	2 819 626			
2.1. от размещения в кредиты юридическим лицам и ИП	1 458 179	1 722 528			
2.2. от размещения средств в кредиты физи-ческих лиц	998 551	1 097 005			
2.3. от перераспределе-ния свободных кредит-ных ресурсов в системе СБ РФ	149	94			
Процентный условный доход	2870	15 976			
3. От прочих перерас-пределенных внутриси-стемных ресурсов	–	–			
4. Плата по счетам Ност-ро	–	–			
I. Итого процентные до-ходы	2 459 750	2 835 602	100,00	100,00	
5. Реализованная курсо-вая разница (сальдо)	18 582	33 768			
6. Курсовая разница от переоценки балансовых счетов (сальдо)	– 2270	– 9856			
7. Комиссии полученные	715 013	881 820			
8. Прочие	35 612	49 140			
9. Возмещение центра-лизованно уплаченных сумм налоговых плате-жей от ТБ	–	–			
Непроцентный условный доход	53 378	68 163			

II. Итого непроцентные доходы	820 315	1 023 035			
10. Всего доходов (∑ 1–9)	3 280 065	3 858 637			
Процентные расходы по:					
11. По привлеченным кредитным и депозитным ресурсам в т. ч.	592 011	650 401			
11.1. по межбанковским займам и депозитам	–	–			
11.2. по кредитам от ЦБ	1	–			
11.3. по депозитам юридических лиц	4403	5431			
11.4. по вкладам	587 524	644 865			
11.5. по перераспределенным свободным кредитным ресурсам	82	105			
12. По прочим привлеченным средствам юр. лиц	–	–			
13. По прочим привлеченным средствам физ. лиц	–	3835			
14. По прочим внутрисистемным ресурсам	–	–			
15. По выпущенным ценным бумагам в т.ч.	41 309	4667			
15.1. по сберегательным сертификатам	2882	3497			
15.2. по векселям, выданным физ. лицам	–	–			
15.3. по облигациям	–	–-			
15.4. по векселям, выданным юр. лицам	39 567	1171			
15.5. по депозитным сертификатам	–	–			
15.6. по собственным акциям	–	–			
16. По расчетным, текущим юр. лиц	42 670	63 952			
17. По счетам Лоро	–	–			
18. Страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	60 723	68 800			

III. Итого процентные расходы	1 106 643	1 379 170			
Непроцентные расходы:					
19. Отчисления в резерв на возможные потери по ссудам (сальдо)	275852	-261787			
20. Отчисления в резерв на возможные потери по прочим операциям (сальдо)	–159 046	5345			
21. Административнохозяйственные и операционные расходы	253 141	268 250			
22. Расходы на содержание персонала, в т.ч.	460 254	587 947			
23. Налоги, установленные законодательством, относимые на расходы банка	107 019	105 436			
24. Возмещение централизованно уплаченных сумм налоговых платежей ТБ	239 422	212 233			
25. Страховые взносы	103 172	120 457			
26. Комиссии уплаченные	334	3625			
27. Прочие	27 420	5113			
IV. Итого непроцентные расходы	1 318 765	1 055 853			
28. Всего расходов (∑ 11–26)	2 425 408	2 370 169			
29. Прибыль (убыток) до уплаты налогов (стр. 10 – стр. 27)	854 656	1 488 468			
30. Налоги и сборы, уплачиваемые из прибыли	–	40			
31. Чистая прибыль (стр. 28 – стр. 29)	854 656	1 488 428			

Задача 2.По данным предыдущей задачи требуется:

1. Рассчитать основные качественные показатели, характеризующие деятельность коммерческого банка.
2. Проанализировать динамику доходов банка.
3. Рассчитать чистый доход, чистый процентный доход и чистый комиссионный доход

4. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Наименование статей	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, –)
Чистый операционный доход (стр. 10 – стр. 9 – стр. «Процентные расходы» - стр. 26 – стр. 27), тыс. руб.			
Коэффициент эффективности затрат (стр. 10 / стр. 28), %			
Коэффициент безрискового покрытия затрат (стр. «Непроцентные доходы» / стр. 28), %			
Чистый доход			
Чистый процентный доход			
Чистый комиссионный доход			

Задача 3. По данным таблицы требуется:

1. Оценить минимальную достаточную маржу и уровень финансовой прочности.
2. Проанализировать силу воздействия операционного рычага.
3. Рассчитать запас финансовой прочности банка.
4. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица *Оценка запаса финансовой прочности банка*

Наименование показателя	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение
1. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	854 656	1 488 468	
2. Доходы – всего, тыс. руб.	3 280 065	3 858 637	
3. Условно-переменные расходы, тыс. руб.	1 608 841	1 393 515	
4. Условно-постоянные расходы, тыс. руб.	816 567	976 654	
5. Сила воздействия операционного рычага ((пп. 2 – 3) / п.1)			
6. Минимально допустимый доход (п. 4 / ((пп. 2 – 3 / п. 2)), тыс. руб.			
7. Уровень финансовой прочности ((п. 6 / п. 2) * 100), %			
8. Запас финансовой прочности (100 % – п. 7), %			

Задача 4. По данным баланса и отчета о прибылях и убытках требуется:

1. Рассчитать показатели рентабельности деятельности коммерческого банка раскройте их экономическое содержание.
2. Проанализировать динамику показателей.

3. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица *Показатели оценки рентабельности*

Наименование показателя	Методика расчета	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, –)
1. Рентабельность активов	Чистая прибыль / Активы			
2. Рентабельность собственных средств	Чистая прибыль / Собственные средства (капитал)			
3. Рентабельность работающих активов	Чистая прибыль / Работающие активы			

Задача 5. По данным таблицы требуется:

1. Рассчитать показатели интенсификации результатов деятельности коммерческого банка.
2. Проанализировать динамику показателей и определить относительную экономию (перерасход).
3. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица *Расчет показателей интенсификации результатов деятельности банка*

Показатели	Базовый период	Отчетный период	Темп роста, %	Относительная экономия (–), перерасход (+) (гр. 2 – гр. 1*стр.1/100)
А	1	2	3	4
1. Чистая прибыль, тыс. руб.	854 656	1 488 428		
2. Эксплуатационные расходы, тыс. руб.	253 141	268 250		
3. Расходы на оплату труда, тыс. руб.	563 426	708 404		
4. Процентные расходы, тыс. руб.	1 106 643	1 379 170		
5. Непроцентные операционные расходы, тыс. руб.	502 198	14 345		
6. Доходы всего, тыс. руб.	3 280 065	3 858 637		
7. Средние остатки средств клиентов, тыс. руб.	20 788 710	25 840 536		
8. Средний объем активов банка, тыс. руб.	22 698 092	28 448 917		
9. Средний объем работающих активов банка, тыс. руб.	20 453 674	25 398 368		

10. Коэффициент рентабельности активов (п. 1 / п. 8)				
11. Коэффициент доходности работающих активов банка (п. 6 / п. 8)				
12. Коэффициент покрытия эксплуатационных расходов доходами (п. 2 / п. 6)				
13. Коэффициент покрытия расходов на оплату труда (п. 3 / п. 6)				
14. Коэффициент покрытия непроцентных операционных расходов доходами (п. 5 / п. 6)				
15. Средняя стоимость привлеченных средств клиентов (п. 4 / п. 7)				
16. Объем доходов на рубль привлеченных средств клиентов (п. 6 / п. 7)				
17. Удельный вес работающих в совокупных активах (п. 9 / п. 8)				

Типовые оценочные материалы по теме 8.

Вопросы для опроса:

1. Дайте понятие комплексной оценки финансового состояния банка.
2. Назовите цели анализа финансового состояния.
3. Что такое внутренняя и внешняя оценка деятельности банка.
4. Охарактеризуйте схему проведения анализа финансового состояния банка.
5. Как проводится структурный анализ балансового отчета.
6. Как проводится структурный анализ отчета о прибылях и убытках.
7. Как проводится анализ достаточности капитала.
8. Как проводится анализ рыночного риска.
9. Как проводится анализ риска ликвидности.

Типовые оценочные материалы по теме 9.

Вопросы для опроса:

1. Дайте понятие рейтинга
2. Назовите характеристику наиболее известных методик рейтинговых оценок деятельности банков.
3. Назовите показатели, используемые для рейтинговой оценки деятельности банков.
4. Что такое система CAMEL и ее основные компоненты.
5. Какие существуют возможности и препятствия на пути использования данной системы.

Темы рефератов: 1. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России. 2. Зарубежные рейтинговые агентства. Оценка ими деятельности российских банков.

Типовые задачи:

Задача 1. По данным таблицы 1 требуется:

1. Провести рейтинговый анализ результатов деятельности филиалов банка.
2. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Перечень оценочных показателей деятельности филиалов банка и весовые коэффициенты представлены в табл. 2.

Таблица 1*Рейтинговый анализ результатов деятельности филиалов банка*

Показатель (весовой коэффициент)	Филиалы банка				
	1	2	3	4	5
А	1	2	3	4	5
Общая эффективность (0,20)					
1.1. Чистая прибыль на 1 работника (0,40), тыс. руб.	126,7	81,5	136,7	67,5	231,6
Оценочный показатель					
1.2. Уровень покрытия комиссионными доходами (без операций кредитования) непроцентных расходов (0,30), %	59,03	54,29	156,18	48,53	97,98
Оценочный показатель					
1.3. Отношение внутренних затрат к чистому операционному доходу (cost/income ratio) (0,30), %	55,87	59,33	53,97	62,90	35,72
Оценочный показатель					
1. Балл по общей эффективности	0,25	0,15	0,47	0,30	0,54
Кредитование и обслуживание юр. лиц (0,20)					
2.1. Доля срочных ссуд юр. лиц в работающих активах (средняя за год) (0,25), %	49,22	51,56	23,75	36,23	72,12
Оценочный показатель					
2.2. Удельный вес просроченной задолженности юр. лиц (0,30), %					
Оценочный показатель					
2.3. Доходы (% и комиссионные) на 1 кредитного работника (0,10), тыс. руб.	111,90	108,58	79,91	90,77	188,61
Оценочный показатель					

2.4. Доля средств юр. лиц в привлеченных средствах (средняя за период) (0,25), %	8,10	7,84	12,54	26,32	16,76
Оценочный показатель	0,01	0	0,26	1	0,48
2.5. Комиссионный доход от обслуживания юр. лиц на 1 кассового работника (0,10), тыс. руб.	46,16	26,87	35,33	34,57	47,02
Оценочный показатель	0,96	0	0,42	0,38	1
2. Балл по обслуживанию и кредитованию юр. лиц.	0,28	0,47	0,41	0,66	0,27
Кредитование и обслуживание физ. лиц (0,20)					
3.1. Доля срочных ссуд физ. лиц в работающих активах (средняя за год) (0,25), %	47,22	44,33	49,62	57,39	20,74

А	1	2	3	4	5
Оценочный показатель	0,72	0,64	0,79	1	0
3.2. Темп прироста срочной ссудной задолженности физ. лиц с начала года (0,20), %	4,77	5,17	7,13	5,66	8,12
Оценочный показатель	0	0,12	0,71	0,27	1
3.3. Удельный вес просроченной задолженности физ. лиц (0,30), %	0,22	0	0	0,15	0
Оценочный показатель	-1	1	1	0,31	1
3.4. Комиссионный доход от обслуживания физ. лиц на 1 кассового работника (0,25), тыс. руб.	102,28	58,23	68,89	77,96	98,87
Оценочный показатель	1	0	0,24	0,45	0,85
3. Балл по обслуживанию и кредитованию физ. лиц.	0,13	0,48	0,7	0,51	0,71
Показатели рентабельности					
4.1. Рентабельность затрат (0,30), %	40,47	37,54	51,15	36,60	49,94
Оценочный показатель	0,73	0,94	0	1	0,08
4.2. Рентабельность активов (0,40), %	4,64	3,77	8,61	3,83	5,38
Оценочный показатель	0,18	0	1	0,01	0,33
4.3. Рентабельность работающих активов (0,30), %	5,19	4,46	10,07	4,61	5,96
Оценочный показатель	0,13	0	1	0,03	0,27

4. Балл по показателям рентабельности	0,33	0,28	0,7	0,31	0,24
Показатели анализа доходов и расходов (0,20)					
5.1. Процентная маржа (0,25), %	6,67	7,17	7,75	8,37	5,54
Оценочный показатель	0,4	0,58	0,78	1	0
5.2. Непроцентная маржа (0,25), %	1,48	2,71	2,31	3,76	0,42
Оценочный показатель	0,68	0,31	0,43	0	1
5.3. Спрэд (0,15), %	6,98	7,65	8,09	8,88	5,52
Оценочный показатель	0,56	0,37	0,24	0	1
5.4. Стоимость привлеченных средств (0,35), %	5,32	5,42	4,21	4,65	5,09
Оценочный показатель	0,08	0	1	0,63	0,27
5. Балл по анализу доходов и расходов	0,38	0,28	0,69	0,47	0,49
Общий балл (R_i)	0,27	0,33	0,59	0,45	0,45

Таблица 2 *Перечень оценочных показателей деятельности филиалов банка*

Наименование показателя	Весовые коэффициенты	Весовые коэффициенты внутри блока
А	1	2
1. Общая эффективность	0,20	
1.1. Чистая прибыль на 1 работника		0,40
1.2. Уровень покрытия комиссионными доходами (без операций кредитования) непроцентных расходов		0,30
1.3. Отношение внутренних затрат к чистому операционному доходу (cost/income ratio)		0,30
2. Кредитование и обслуживание юр. лиц	0,20	
2.1. Доля срочных ссуд юр. лиц в работающих активах (средняя за год)		0,25
2.2. Удельный вес просроченной задолженности юр. лиц		0,30
2.3. Доходы (% и комиссионные) на 1 кредитного работника		0,10
2.4. Доля средств юр. лиц в привлеченных средствах (средняя за период)		0,25
2.5. Комиссионный доход от обслуживания юр. лиц на 1 кассового работника		0,10
3. Кредитование и обслуживание физ. лиц	0,20	

3.1. Доля срочных ссуд физ. лиц в работающих активах (средняя за год)		0,25
3.2. Темп прироста срочной ссудной задолженности физ. лиц сначала года		0,20
3.3. Удельный вес просроченной задолженности физ. лиц		0,30
3.4. Комиссионный доход от обслуживания физ. лиц на 1 кассового работника		0,25
4. Показатели рентабельности	0,20	
4.1. Рентабельность затрат		0,30
4.2. Рентабельность активов		0,40
4.3. Рентабельность работающих активов		0,30
5. Показатели анализа доходов и расходов	0,20	
5.1. Процентная маржа		0,25
5.2. Непроцентная маржа		0,25
5.3. Спрэд		0,15
5.4. Стоимость привлеченных средств		0,35

Типовые оценочные материалы по теме 10.

Вопросы для опроса:

1. Для чего нужна оценка кредитоспособности клиентов банка?
2. Как банки оценивают кредитоспособность клиентов?
3. Как проводится организационный анализ кредитоспособности клиентов банка
4. Как проводится финансовый анализ кредитоспособности
5. Как проводится сравнительный анализ кредитоспособности

Типовые задачи:

Задание 1. По данным баланса и отчета о прибылях и убытках АО «Кондитер» требуется:

1. составить агрегированный аналитический баланс;
2. рассчитать чистые активы организации на начало и конец года;
3. составить агрегированный отчет о прибылях и убытках;
4. составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица 1 *Агрегированный аналитический баланс*

Агрегат	Статья баланса	Номера строк баланса	На начало года	На конец года
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
А1	Оборотные активы – всего			
	В том числе:			

А2	Денежные средства	260		
А3	Расчеты и прочие текущие			
	активы – всего			
	Из них:			
А4	Расчеты с дебиторами	240		
	в течении 12 месяцев			
А5	Товарно-материальные запасы (ТМЗ)	210+230		

1	2	3	4	5
А6	Прочие текущие активы	250+270		
	В том числе:			
*А6**	Краткосрочные ценные бумаги	250		
А7	Основной капитал	120		
А8	Иммобилизованные активы	110+130+135+ +140+145+150+220		
	БАЛАНС (А1+А7+А8)			
	ПАССИВЫ			
П1	Обязательства – всего			
	В том числе:			
П2	Долгосрочные обязательства	510+515+520		
	Из них:			
*П2**	Долгосрочные займы и кредиты банков	510		
П3	Краткосрочные обязательства	610+620+630+660		
	Из них :			
*П3**	Краткосрочные займы и кредиты банков	610		
П4	Прочие обязательства	640		
П5	Собственный капитал			
	В том числе :			
П6	Уставной капитал	410+420		
П7	Резервный капитал	430		
П8	Прочие фонды	650		
П9	Нераспределенная прибыль	470		

	(непокрытый убыток)			
П10	Добавочный капитал	420		
Б А Л А Н С (П1+П5)				

Таблица 2 *Агрегированный отчет о прибылях и убытках*

СТАТЬЯ ОТЧЕТА	Код строки	На начало года	На конец года
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг	01		
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	02		
Валовая прибыль	03		
Коммерческие расходы	04		
Управленческие расходы	05		
Прочие доходы	06		
Прочие расходы	07		
Операционная прибыль (стр. 03 – стр. 04 – стр. 05 + стр. 06 – стр. 07)	08		
Доходы от участия в других организациях	09		
ИТОГО общая операционная прибыль (стр. 08 + стр. 09)	10		
Проценты к получению	11		
Проценты к уплате	12		
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 10 + стр. 11 – стр. 12)	13		
Налог на прибыль и иные обязательные платежи	14		
Прибыль (убыток) от обычной деятельности (стр. 13 – стр. 14)	15		
Платежи из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия	16		
Чистая (нераспределенная) прибыль отчетного периода (стр. 15 – стр. 16)	17		

Задание 2 . По данным баланса АО «Кондитер» требуется:

1. Рассчитать основные коэффициенты, характеризующие финансовое состояние организации.
2. Сопоставить расчетные данные с нормативными значениями коэффициентов.
3. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица *Расчет аналитических коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации*

Наименование коэффициентов	Норматив	Значения	
		на начало года	на конец года
Коэффициент финансового рычага	0–100 %		
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	не менее 20 %		
Общий показатель ликвидности	больше или равен 1		
Коэффициент быстрой ликвидности	больше или равен 1		
Коэффициент текущей ликвидности	более или равен 1		
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	не более 120		
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	не более 120		
Коэффициент оборачиваемости запасов	не более 120		
Норма валовой прибыли	не менее 5 %		
Норма чистой прибыли	не менее 2 %		
Коэффициент процентного покрытия	не менее 1		
Коэффициент рентабельности капитала	не менее 0,1		
Коэффициент отношения продаж к основным средствам	не менее 0,5		
Валюта баланса на начало отчетного периода			
Чистые активы на начало периода**			

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 4	Способность провести оценку эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	Способен применять современные методы оценки эффективности каналов продвижения

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
Способен применять современные методы оценки эффективности каналов продвижения	Знает методы оценки эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	Самостоятельно и верно применять современные методы оценки эффективности каналов продвижения

Типовые оценочные средства

Темы курсовых работ

1. Оценка эффективности активных операций коммерческого банка.
2. Оценка эффективности пассивных операций коммерческого банка.
3. Анализ ликвидности коммерческого банка.
4. Проблемы совершенствования методов анализа баланса коммерческого банка.
5. Анализ портфеля ценных бумаг в коммерческом банке.
6. Оценка эффективности экономической политики международных финансово-кредитных институтов.
7. Анализ последствий вступления в ВТО для российской банковской системы
8. Корпоративные стратегии банка: анализ, диагностика, планирование и контроль.
9. Коммерческий банк – основное звено банковской системы России в период перехода к рыночной экономике.
10. Роль Центрального Банка в проведении единой кредитно-денежной политики в условиях рыночной экономики.
11. Баланс коммерческого банка: особенности его построения и анализа.
12. Анализ собственного капитала коммерческого банка.
13. Анализ общих доходов и расходов и конечных финансовых результатов коммерческого банка.
14. Организация и управление участием КБ в многосторонних сделках и инвестиционных проектах.
15. Анализ ипотечного кредитования инвестиционных операций с последующей эмиссией финансовых инструментов.
16. Организация коммерческого оборота банка и его клиентов.
17. Анализ и управление кредитными рисками в коммерческом банке.
18. Анализ и управление собственными средствами банка и проблема достаточности банковского капитала.
19. Методы оценки финансового состояния банка.
20. Анализ системы безналичных расчетов и пути ее совершенствования.
21. Качество кредитного портфеля: сущность , анализ, планирование, контроль.
22. Информационно-аналитическое обеспечение эффективного управления банком (банком в целом или отдельными его подразделениями, подразделением): опыт, проблемы и пути их решения.
23. Методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка и их совершенствование
24. Проблемы оценки эффективности деятельности банка
25. Оценка капитала коммерческого банка и его достаточности: теоретические аспекты и банковская практика.
26. Модели оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков в российских коммерческих банков (на примере…)
27. Оценка рисков при кредитовании инновационных проектов
28. Проблема несбалансированности ликвидности и мировой финансовый кризис
29. Инсайдерская торговля и манипулирование ценами на организованных рынках
30. Оценка эффективности рефинансирования ипотечных кредитов (модель секьюритизации)

31. Оценка экономического положения банков в условиях экономического кризиса
32. Анализ формирования и использования прибыли коммерческого банка
33. Анализ эффективности использования активов коммерческого банка
34. Особенности формирования кредитных систем развивающихся стран (на примере стран группы БРИК)
35. Особенности формирования кредитных систем федеративных государств: на примере США, Германии и России
36. Проблематика и перспективы деятельности региональных банков в Российской Федерации
37. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России, сравнение с опытом зарубежных стран
38. Инвестиционная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг
39. Коммерческий банк как эмитент ценных бумаг
40. Анализ операций коммерческих банков с драгоценными металлами и оценка их эффективности

Рекомендации по выполнению курсовой работы

Курсовая работа является важнейшим элементом самостоятельной работы студентов. Основной целью курсовой работы является создание и развитие навыков исследовательской работы, умения работать с научной литературой, делать на основе ее изучения выводы и обобщения.

Курсовая работа является научной разработкой конкретной темы исследования в ходе обучения и овладения студентами определенной медиа-специальностью в сфере деловой и политической журналистики. Являясь небольшой учебной статьей или описанием проекта, курсовая работа должна по содержанию и форме представлять собой научный текст, где обозначены теоретические подходы к поставленной проблеме.

Курсовая работа должна показать умение студента самостоятельно изложить проблему, выявить наиболее приоритетные вопросы, применить элементы исследования, или представить собственные экспериментальные или опытные данные.

Курсовая работа отличается от научных докладов и аудиторных выступлений студентов тем, что ее должен выполнять каждый обучающийся в письменном виде, в согласованной с научным руководителем форме и в строго обозначенные сроки. Между тем, проблематика курсовой работы может быть использована в устном выступлении на семинарском или практическом занятии.

Курсовая работа не может быть простой компиляцией и состоять из фрагментов различных статей и книг. Она должна быть научным, завершенным материалом, иметь факты и данные, раскрывающие взаимосвязь между явлениями, процессами, аргументами, действиями и содержать нечто новое: обобщение обширной литературы, материалов эмпирических исследований, в которых появляется авторское видение проблемы и ее решение. Этому общетеоретическому положению подчиняется структура курсовой работы, ее цель, задачи, методика исследования и выводы.

Курсовая я работа является квалификационным учебно-научным трудом студента, посвященным самостоятельной разработке избранной проблемы. Курсовая работа выполняется на примере предприятия сферы ГХ.

1. Четкое сформулированы: проблема и исследовательские вопросы.
2. Обоснована их актуальность, степень изученности, состояние исследованности.
3. При ее исследовании используются методологические знания.

4. Выполняется на основе знакомства с теоретическими и практическими подходами к анализируемым проблемам, содержит научные выводы, имеющие значение для дальнейшего изучения актуальных вопросов функционирования СМИ.

5. В завершенном виде представляет целостное, однородное исследование.

Следует учесть, что выбор темы курсовой работы осуществляется свободно, включая и право студента на свою тематику с подробным обоснованием необходимости ее разработки.

Порядок подготовки работы обычно включает следующие основные этапы.

1. Составление примерного плана. В процессе написания работы план может корректироваться.

2. Подбор литературы в соответствии с целями, отраженными в плане. При этом одинаково важно, как прислушиваться к советам научного руководителя, так и проявлять должную самостоятельность. Не существует единственного источника, в котором студент мог бы найти полную библиографию по интересующей его проблеме. Появление новых публикаций -непрерывный процесс, за которым следует научиться постоянно следить.

Подбор литературы является ответственным этапом написания любой научной работы, требующим определенных усилий. В составлении библиографии большую помощь могут оказать систематические каталоги и специальные обзоры новой литературы научных библиотек, периодические информационные издания. Необходимо самостоятельно ознакомиться с публикациями в специальных журналах. Большой объем полезной информации можно найти на сайгах в сети Интернет. Данный этап завершается составлением библиографии - списка публикаций по выбранной теме, с которыми надлежит ознакомиться.

3. Изучение подобранной литературы. Работу на этом этапе целесообразно сопровождать записями, в той или иной форме фиксирующими главную мысль и систему доказательств автора, изучением статистического и факто логического материала с соответствующими пометками, составлением кратких аннотаций просмотренных источников. Подобные усилия значительно облегчают дальнейшую работу, делают ненужным повторное обращение к одному и тому же источнику информации.

4. Написание текстового варианта работы. Перед тем, как перейти к написанию текста, следует досконально продумать логику изложения, систему аргументов для доказательства главной мысли. Этот этап заканчивается формулировкой основных тезисов.

Здесь необходимо помнить ряд важных моментов.

Не следует допускать дословного копирования, переписывания прочитанной литературы. Изложение должно вестись самостоятельно, своими словами и свидетельствовать том, что автор разобрался в существе рассматриваемых вопросов, имеет свою точку зрения и умеет ее изложить так, чтобы было понятно другим. Это не исключает возможности цитирования, каждая цитата должна соответствующим образом оформляться.

Изложение должно вестись грамотным языком, без стилистических и логических ошибок. Важно заранее определить четкую структуру работы.

Сноски, ссылки на различные источники, примечания оформляются в соответствии с существующими правилами.

Содержание работы

Правильно оформленная работа должна включать в себя:

1. Титульный лист.
2. Содержание.
3. Введение.
4. Основную часть.
5. Заключение.

6. Список использованной литературы
7. Приложение (я).

Во введении отражаются следующие основные моменты:

- актуальность темы;
- цель и конкретные задачи исследования, которые автор поставил перед собой;
- объект и предмет исследования.

Введение должно быть кратким (1-2 страницы) и четким. Его не следует перегружать общими фразами. Главное, чтобы читающий понял, чему посвящена работа, какие задачи автор сам для себя наметил.

Основная часть состоит из глав, которые могут делиться на параграфы, а параграфы, в свою очередь. - на пункты. Название какой-то главы не должно полностью совпадать с названием контрольной работы (в противном случае наличие других глав становится излишним), а название какого-то параграфа дублировать название главы. В курсовой работе должно быть две глава (при необходимости допускается три главы). Первая глава носит теоретический характер. Во второй главе исследуется деятельность предприятия ГХ, проводится анализ по теме и предлагаются пути совершенствования деятельности предприятия ГХ.

В заключении следует четко сформулировать основные выводы, к которым пришел автор. Выводы должны быть краткими и органически вытекать из содержания работы. Разрешается повторить основные выводы соответствующих глав, но при этом предпочтительнее стремиться сделать некоторые обобщения по результатам проведенного исследования в целом.

Список использованной литературы оформляется по установленному порядку. Он включает в себя всю литературу, на которую есть ссылки в тексте, а также те важнейшие источники, которые были так или иначе использованы, хотя и не приведены в ссылках и примечаниях.

Приложения - этот элемент структуры работы не является обязательным. Приложения целесообразно вводить, когда автор использует относительно большое количество громоздких таблиц, статистического материала. Такой материал, помещенный в основную часть, затруднил бы чтение работы. Обычно в тексте достаточно лишь сослаться на подобную информацию, включенную в приложение.

Защита курсовой работы

Во время защиты автор должен быть готов за 5 минут устно изложить результаты проведенного исследования и ответить на вопросы. Окончательная оценка выставляется студенту по результатам защиты работы.

Основные критерии оценки курсовой работы вытекают из предъявляемых к ней требований. Такими критериями являются следующие.

1) Глубина анализа, умение разобраться в затронутых проблемах.
2) Самостоятельность, творческий подход к рассматриваемой проблеме.
3) Использование новейшего факто логического и статистического материала.
4) Полнота решения всех тех задач, которые автор сам поставил себе в работе.
5) Грамотность, логичность в изложении материала
6) Качество оформления.

Шкала оценивания (курсовая работа)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно определил понятия, обрабатывает данные, необходимые для решения профессиональных задач, проанализировал финансовую информацию, содержащуюся в отчетности, определил кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, если он самостоятельно и верно определил понятия, обрабатывает данные, необходимые для решения профессиональных задач, проанализировал финансовую информацию, содержащуюся в отчетности, определил кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций, но допустил неточности или погрешности.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он с трудом определил понятия, обрабатывает данные, необходимые для решения профессиональных задач, проанализировал финансовую информацию, содержащуюся в отчетности, определил кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций, допустил ошибки.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он не определил понятия, не обрабатывает данные, необходимые для решения профессиональных задач, не проанализировал финансовую информацию, содержащуюся в отчетности, не определил кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций.

Вопросы к устным ответам:

1. Понятие, цели, задачи и функции экономического анализа.
2. Предмет и классификация видов экономического анализа.
3. Субъекты и объект экономического анализа.
4. Методы экономического анализа.
5. Предмет, функции и принципы анализа кредитной организации
6. Отчетность коммерческого банка. Бухгалтерский баланс как основа анализа кредитной организации. Публикуемая отчетность КБ.
7. Методы финансового анализа.
8. Роль и место финансового анализа в управлении кредитной организацией.
9. Структура финансового анализа в кредитной организации.
10. Ресурсы коммерческого банка, их структура и характеристика.
11. Понятие и структура собственного капитала банка.
12. Методы оценки собственного капитала.
13. Нормативы достаточности собственного капитала банка в мировой практике.
14. Достаточность собственного капитала для кредитных организаций в РФ.
15. Виды привлеченных ресурсов.
16. Межбанковское кредитование.
17. Походы к анализу кредитной деятельности коммерческого банка. Количественный анализ.
18. Анализ качества кредитного портфеля.
19. Итоговые коэффициенты оценки кредитной деятельности банка.
20. Анализ погашения выданных ссуд.
21. Анализ формирования резерва на возможные потери по ссудам.
22. Анализ операций банка с ценными бумагами.
23. Сущность портфеля ценных бумаг и проведение его анализа.
24. Анализ резервов на возможные потери по ценным бумагам.
25. Анализ пассивных операций в разрезе операций с ценными бумагами.
26. Анализ вексельной политики коммерческих банков.
27. Анализ банковских операций с векселями.
28. Анализ лизинговых операций коммерческого банка.
29. Анализ факторинговых операций коммерческого банка.
30. Краткая характеристика и особенности анализа трастовых операций.
31. Определение реальной стоимости ресурсов

32. Анализ процентной маржи
33. Анализ кредиторской задолженности.
34. Анализ дебиторской задолженности.
35. Анализ депозитной базы коммерческого банка.
36. Анализ и оценка деятельности банка с помощью коэффициентов (обязательных нормативов)
37. Классификация и анализ внешних банковских рисков.
38. Анализ внутренних рисков банка.
39. Методы расчета риска.
40. Анализ доходов коммерческого банка.
41. Анализ расходов коммерческого банка.
42. Прибыль как результирующий показатель деятельности банка.
43. Анализ рентабельности банка.
44. Методика рейтинговой оценки деятельности банка агентства «Рус-рейтинг».
45. Рейтинговая оценка банков по методике ЦБ РФ.
46. Методика составления рейтинга на основании величины собственного капитала.
47. Сравнительный анализ структуры активов и пассивов западного коммерческого банка
48. Основные показатели оценки баланса коммерческого банка
49. Методы оценки рейтинга банков в зарубежной практике

Шкала оценивания (экзамен)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно определил понятия в области экономического анализа, анализирует данные, необходимые для решения профессиональных задач, обрабатывает необходимые данные, проанализировал целевые резервы и обеспечил оформление операции на рынке межбанковских кредитов, определил кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, если он самостоятельно и верно определил понятия в области экономического анализа, анализирует данные, необходимые для решения профессиональных задач, обрабатывает необходимые данные, проанализировал целевые резервы и обеспечил оформление операции на рынке межбанковских кредитов, определил кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций, но допустил неточности или погрешности.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он с трудом определил понятия в области экономического анализа, анализирует данные, необходимые для решения профессиональных задач, обрабатывает необходимые данные, проанализировал целевые резервы и обеспечил оформление операции на рынке межбанковских кредитов, определил кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций, допустил ошибки.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он не определил понятия в области экономического анализа, не анализирует данные, необходимые для решения профессиональных задач, не обрабатывает необходимые данные, не проанализировал целевые резервы и не обеспечил оформление операции на рынке межбанковских кредитов, не определил кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций

Тестирование проводится в письменной форме. Правильных ответов в каждом вопросе –может быть больше 1. Время на ответы – 35 минут.

Типовые вопросы к тестированию:

1.Какой из перечисленных методов не относится к методам экономического анализа:

1) метод сравнения;

2) метод группировок;

3) метод верификации;

4) балансовый метод.

2. Выберите верное определение бухгалтерского баланса:

1) бухгалтерский баланс – это основной отчетный финансовый документ, в котором на определенную дату отражено финансовое состояние банка, включая стоимостные оценки состояния активов, долгов, обязательств и оставшуюся часть требований акционеров (собственный капитал);

2) бухгалтерский баланс – это основной отчетный финансовый документ, в котором отражены результаты финансовой деятельности банка за определенный период времени, включая данные о выручке, расходах и прибыли банка;

3) бухгалтерский баланс – это финансовый документ, в котором отражены данные о движении капитала и источниках его формирования.

3. На какие виды подразделяется финансовый анализ по направлению анализа:

1) внутренний и внешний финансовый анализ;

2) ретроспективный и перспективный финансовый анализ;

3) экспресс-анализ и детализированный финансовый анализ.

4. На какие виды подразделяются ресурсы коммерческого банка по способу образования:

1) депозиты и кредиты;

2) собственные и заемные средства;

3) собственный и инвестированный капитал.

5. Сколько составляет минимальное отношение капитала 1-го уровня к взвешенным по риску активам и забалансовым операциям в соответствии с Базельским соглашение I:

1) 1%;

2) 2%;

3) 4%;

4) 8%.

6. Что представляет собой показатель MIBOR:

1) средняя величина объявленных ставок по межбанковским кредитам, предоставляемым группой крупнейших российских банков;

2) средняя ставка, по которой группа крупнейших российских банков готова купить межбанковский кредит;

3) средняя фактическая ставка по межбанковским кредитам в ряде крупнейших российских банков.

7. Выберите правильное определение понятия «кредитный портфель»:

1) кредитный портфель – совокупность требований банка по предоставленным кредитам различным заемщикам;

2) кредитный портфель – относительная величина, показывающая какую долю доходов приносит каждый вложенный в кредитование рубль;

3) кредитный портфель – это кредиты, предоставленные банком заемщику под гарантии возврата третьими лицами, под обеспечение в виде поручительств и залогов.

8. На каком внебалансовом счете в бухгалтерском учете коммерческого банка находят отражение полученные в качестве обеспечения гарантии и поручительства:

1) 91311;

2) 91312;

3) 91313;

4) 91414.

9. Что представляют собой активные операции коммерческого бака с ценными бумагами:

1) операции коммерческого банка, связанные с выпуском и реализацией различного вида ценных бумаг с целью формирования фондирующей базы;

2) операции коммерческого банка, связанные с приобретением различных видов ценных бумаг с целью получения дохода или получения контроля за дочерними и зависимыми обществами;

3) операции коммерческого банка, которые позволяют банку получать доход, не вкладывая свои средства в ценные бумаги, а в виде комиссионного вознаграждения за оказание услуг по обслуживанию клиентов.

10. Какой субъект в рамках проведения операций с векселями именуется «векселедателем»:

1) эмитент векселя;

2) юридическое или физическое лицо, в пользу которого выпущен вексель;

3) юридическое или физическое лицо, осуществляющее расчетную операцию с использованием векселя.

11. Определите величину дисконта в пользу банка при условии досрочного предъявления векселя к погашению. Дано: 1. простой вексель на сумму 100 000 руб.; 2. срок погашения векселя – через 90 дней; 3. срок предъявления векселя в банк – за 60 дней до погашения; 4. учетная ставка банка – 15%.

1) 3500 руб.;

2) 1500 руб.;

3) 2000 руб.;

4) 2500 руб.

12. Кто является участниками сделки классического лизинга:

1) собственник имущества – продавец имущества;

2) собственник имущества – пользователь имущества - продавец имущества;

3) пользователь имущества - продавец имущества.

13. Выберите корректную формулу расчета общей суммы лизинговых платежей по лизинговому соглашению:

1) ЛП = А + Пком + Пду;

2) ЛП = Пк + Пком + НДС;

3) ЛП = А + Пк + Пком + Пду + НДС;

4) ЛП = Пк + Пком + Пду.

14. Определите величину платы за оказание факторинговых услуг для компании А. Дано: 1.Фирма А отгрузила продукцию фирме В и выписала счет на сумму 10 000 руб. 2. Банк оценил кредитоспособность фирмы В и определил размер аванса, который выплачен компании А в размере 8000 руб. 3. Оплата счетов банку фирмой В производится по графику: 3000 руб. через 4 дня после выдачи аванса фирме А, 2000 руб. еще через 3 дня и 5000 руб. еще через 6 дней. 4. Однодневная процентная ставка за факторинговую услугу составляет 0,5%.

1) 235 руб.;

2) 325 руб.;

3) 532 руб.

15. Что такое номинальная цена ресурсов банка:

1) процентные ставки, отражаемые в договоре и складывающиеся на банковском рынке;

2) процентные ставки, устанавливаемые группой крупнейших банков для проведения операций на межбанковским рынке;

3) средние процентные ставки по размещенным кредитам и привлеченным депозитам коммерческого банка.

16. Известно, что оборачиваемость кредиторской задолженности коммерческого банка рассчитывается по формуле: Коб = ДО / ОКЗ. Что представляет собой знаменатель в указанной формуле:

1) ОКЗ – средние остатки кредиторской задолженности;

2) ОКЗ – остаток кредиторской задолженности на дату анализа;

3) ОКЗ – средние остатки кредиторской задолженности за предыдущий финансовый год, признаваемый базой для проведения анализа.

17. На каком балансовом счете в бухгалтерском учете коммерческого банка находят отражение начисленные проценты по банковским счетам и вкладам физических лиц:

1) 47425;

2) 47426;

3) 47411;

4) 47423.

18. В чем заключается значение норматива мгновенной ликвидности (Н2):

1) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней;

2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования;

3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше одного года к сумме долгосрочных пассивов банка.

19. Какой из представленных видов риска не является разновидностью валютного банковского риска:

1) экономический риск;

2) риск перевода;

3) риск инноваций;

4) риск сделки.

20. Что представляют собой доходы от небанковских операций:

1) начисленные и полученные проценты; комиссии по услугам и корреспондентским счетам; возмещение клиентами расходов; доходы от валютных операций;

2) доходы от участия в деятельности сторонних предприятий, организаций, банков; плата за оказанные услуги;

3) штрафы; проценты и комиссия прошлых лет; прибыль хозрасчетных предприятий банка и др.

Шкала оценивания (тестирование)

Оценка		**Критерии оценки**
Баллы (процент выполненных заданий)	**5-балльная шкала**	

0 - 49	2	Не анализирует и не обрабатывает данные, необходимые для решения профессиональных задач, не определил кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций.
50 – 64	3	Самостоятельно анализирует и обрабатывает данные, необходимые для решения профессиональных задач, определил кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций, испытывает затруднения в осуществлении поиска информации по объекту исследования.
65 – 84	4	Самостоятельно и верно анализирует и обрабатывает данные, необходимые для решения профессиональных задач, определил кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций, но допускает неточности или незначительные ошибки
85– 100	5	Самостоятельно и верно анализирует и обрабатывает данные, необходимые для решения профессиональных задач, определил кредитные резервы с целью оформления и сопровождения кредитных операций.

Методические материалы

Экзамен проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного тестирования.На экзамене студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса,

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспек-

тировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;
- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает по-

нимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник / Л. Г. Батракова. — Москва : Логос, Университетская книга, 2007. — 368 с. — ISBN 978-5-98704-247-X. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/9056.html

6.2. Дополнительная литература

1. Янова, П. Г. Комплексный экономический анализ : учебно-методический комплекс / П. Г. Янова. — Саратов : Вузовское образование, 2013. — 305 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/13438.htm

2. Свердлина, Е. Б. Экономический анализ : практикум для студентов экономического факультета / Е. Б. Свердлина, Н. Б. Сайбитинова. — Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 164 с. — ISBN 978-5-7779-1870-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/59678.html

3. Косолапова, М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2019. — 247 с. — ISBN 978-5-394-03281-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85146.html

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com

4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.17 «Международные операции банков»
Сокращенное название «Международные ОБ»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.17 «Международные операции банков» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы **Ошибка! Закладка не определена.**
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) ..**Ошибка! Закладка не определена.**
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....14
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....**Ошибка! Закладка не определена.**
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.**Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина Б1.В.17 «Международные операции банков» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 1	Способность подготовить сделку кредитования и провести оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Способен подготовить сделку кредитования

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ПКс ОС II - 1.2	на уровне знаний: знать конъюнктуры рынка банковских услуг
		на уровне умений: уметь проводить исследование конъюнктуры рынка банковских услуг
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 3 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 88 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часов зачет

Дисциплина Б1.В.16 «Международные операции банков» изучается по заочной форме обучения в 6 семестре.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины Б1.В.02 «Налоги и налогообложение», Б1.В.05 «Рынок ценных бумаг».

Форма промежуточной аттестации: зачет.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Виды и характеристики валютных позиций	11	1		2		8	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Основы функционирования международных корреспондентских отношений	11	1		2		8	конспект лекций, устный опрос,
Тема 3. Международные банковские расчеты	11	1		2		8	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 4. Валютные операции	13	1		4		8	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 5. Валютные расчеты	14	2		4		8	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6. Международное банковское кредитование	14	2		4		8	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Операции банков на евровалютном рынке	14	2		4		8	Конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 8. Валютный дилинг	16	2		4		10	Конспект лекций, устный опрос
Промежуточная аттестация							Зачет,
Консультация							
Контроль	4						
Всего	108	6		10		88	

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);

ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Виды и характеристики валютных позиций

Структура международной банковской системы и ее операции. Особенности деятельности международного отдела коммерческого банка. Виды и характеристики валютных позиций.

Тема 2. Основы функционирования международных корреспондентских отношений

Межбанковские корреспондентские отношения как основа международных расчетов. Технологические аспекты межбанковских расчетов и платежей. Международные платежные системы. История создания SWIFT. Организационная структура и принципы деятельности компании SWIFT. SWIFT как международная система. Развитие и стандартизация других услуг.

Тема 3. Международные банковские расчеты.

Международные расчеты. Формы и методы международных расчетов. Международные банковские переводы. Инкассо. Аккредитив. Чеки и кредитные карты.

Тема 4. Валютные операции.

Понятие валюты и ее классификация. Валютные операции и их классификация. Курсы и кросс-курсы валют. Курсы спот и курсы форвард. Эффективность срочных сделок.

Тема 5.. Валютные расчеты.

Эффективность срочных сделок. Форвардные сделки. Валютные свопы. Валютные опционы.

Тема 6. Международное банковское кредитование.

Особенности международного кредита. Основные формы международной кредитной деятельности. Условия предоставления использования и возврата международного кредита.

Тема 7. Операции банков евровалютном рынке.

Возникновение и основные черты евровалютного рынка. Финансовые инструменты евровалютного рынка. Евровалютные депозитные инструменты. Финансовые инструменты по управлению рисками и проведению спекулятивных операций. Оффшорные банковские зоны.

Тема 8.Валютный дилинг.

Общая характеристика валютного дилинга. Особенности конверсивных операций на рынке FOREX.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Виды и характеристики валютных позиций	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Основы функционирования международных	конспект лекций,

корреспондентских отношений	устный опрос,
Тема 3. Международные банковские расчеты	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 4. Валютные операции	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 5. Валютные расчеты	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6. Международное банковское кредитование	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Операции банков на евровалютном рынке	Конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 8. Валютный дилинг	Конспект лекций, устный опрос

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – ответы на вопрос и в письменной форме – тестирование.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы.

Вопросы для опроса:

1. Что входит в структуру международной банковский системы?
2. Какие есть виды валютных операций?
3. Какие основные характеристики валютных позиций?
4. Какие различия зарубежных банковских филиалов и зарубежных дочерних банков?
5. Какие есть группы международных банковских операций?
6. Какие международные платежные системы существуют?
7. Перечислите структурные элементы международной банковской системы.
8. Какие некредитные операции проводит валютные отдел коммерческого банка.
9. Что такое корреспондентские отношения?
10. Что такое корреспондентский договор?
11. Что является материальное основной корреспондентских отношений?
12. Из каких операций состоит технология банковского платежа?
13. Какие существую базовые варианты расчета?
14. Опишите процесс окончательного расчета между банками-корреспондентами.
15. Что такое SWIFT?
16. История создания SWIFT.
17. Охарактеризуйте цели создания SWIFT
18. Назовите электронные системы финансовых сообщений и электронные системы расчётов.
19. Какие различия между авизо, платежными поручениями, заявлениями на перевод?
20. Какие различия между банковским переводом и инкассовой формой расчетов.
21. Какая роль у банка-эмитента при расчётах с помощью аккредитива?
22. Перечислите существующие виды чеков и виды пластиков карт
23. Какие могут быть основания по которым классифицируют валюту?
24. Какие различия между текущими операциями и операциями связанные с движением капитала?
25. Почему возникает необходимость расчета кросс-курсов?

26. Какая цель проведения валютного свота?
27. Чем отличаются расчёты эффективности валютного свота с котируемой валютой и котирующей валютой?
28. Какие отличия у международного кредита от внутреннего?
29. Какие отличия между финансовым лизингом и операционным?
30. Какие операции включает в себя международный факторинг?
31. Что такое евровалюта?
32. Перечислите главные центры мирового евровалютного ранка.
33. В чем заключается валютный риск?
34. Выделите основные характеристики оффшорных рынков.
35. Какая суть и цели валютного дилинга?
36. Какие отличия между текущим и финансовым дилингом?
37. Выявите преимущества маржевой торговли?
38. Участники рынка FOREX.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 1	Способность подготовить сделку кредитования и провести оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Способен подготовить сделку кредитования

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
Способен подготовить сделку кредитования	Знает принципы работы коммерческого банка, методы оценки платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Самостоятельно и верно способен подготовить сделку кредитования

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Что входит в структуру международной банковский системы?
2. Какие есть виды валютных операций?
3. Какие основные характеристики валютных позиций?
4. Какие различия зарубежных банковских филиалов и зарубежных дочерних банков?
5. Какие есть группы международных банковских операций?
6. Какие международные платежные системы существуют?
7. Перечислите структурные элементы международной банковской системы.
8. Какие некредитные операции проводит валютные отдел коммерческого банка.
9. Что такое корреспондентские отношения?
10. Что такое корреспондентский договор?
11. Что является материальное основной корреспондентских отношений?
12. Из каких операций состоит технология банковского платежа?
13. Какие существую базовые варианты расчета?

14. Опишите процесс окончательного расчета между банками-корреспондентами.
15. Что такое SWIFT?
16. История создания SWIFT.
17. Охарактеризуйте цели создания SWIFT
18. Назовите электронные системы финансовых сообщений и электронные системы расчётов.
19. Какие различия между авизо, платежными поручениями, заявлениями на перевод?
20. Какие различия между банковским переводом и инкассовой формой расчетов.
21. Какая роль у банка-эмитента при расчётах с помощью аккредитива?
22. Перечислите существующие виды чеков и виды пластиков карт
23. Какие могут быть основания по которым классифицируют валюту?
24. Какие различия между текущими операциями и операциями связанные с движением капитала?
25. Почему возникает необходимость расчета кросс-курсов?
26. Какая цель проведения валютного свота?
27. Чем отличаются расчёты эффективности валютного свота с котируемой валютой и котирующей валютой?
28. Какие отличия у международного кредита от внутреннего?
29. Какие отличия между финансовым лизингом и операционным?
30. Какие операции включает в себя международный факторинг?
31. Что такое евровалюта?
32. Перечислите главные центры мирового евровалютного ранка.
33. В чем заключается валютный риск?
34. Выделите основные характеристики оффшорных рынков.
35. Какая суть и цели валютного дилинга?
36. Какие отличия между текущим и финансовым дилингом?
37. Выявите преимущества маржевой торговли?
38. Участники рынка FOREX.

Шкала оценивания (зачет)

Оценка «ЗАЧТЕНО» ставится обучающему, если он определил понятия в области международных операций банков, осуществляет межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям, осуществил документальное сопровождение операций с ценными бумагами, допустил погрешности.

Оценка «НЕЗАЧТЕНО» ставится обучающему, если он не определил понятия в области международных операций банков, не осуществляет межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям, не осуществил документальное сопровождение операций с ценными бумагами, допустил ошибки.

Тестирование проводится в письменной форме. Правильных ответов в каждом вопросе –может быть больше 1. Время на ответы – 35 минут.

Типовые вопросы к тестированию:

Тест:

1.Валютная система – это:

1. совокупность валютных ценностей;
2. + государственно-правовая форма организации валютных отношений;
3. институциональный механизм, который определяет отношения по поводу купли-продажи иностранной валюты;
4. совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты и сложившихся на основе интернационализации хозяйственных связей.

2.Какие преимущества дает стране конвертируемость национальной валюты?

1. + конвертируемость валюты притягивает иностранный капитал для осуществления инвестиций в экономику данной страны;
2. + производители и потребители стран с конвертируемой валютой имеют возможность выбрать наиболее дешевые товары для закупки и продажи товаров на наиболее выгодных рынках сбыта за пределами страны;
3. + повышает производительность труда;
4. сокращает оборот денег внутри страны.

3. Выбрать правильные высказывания:

1. открытая позиция может быть короткой, если объем требований по купленной валюте превышает объем обязательств;
2. номинальный валютный курс отражает товарное соотношение валют, т.е. соотношение цен на одни и те же товары, выраженных в разных валютах;
3. + заниженный курс валюты страны позволяет получить дополнительные выгоды экспортерам и способствует притоку иностранных инвестиций; одновременно сокращает импорт, т.к. цены за рубежом выше;
4. + при завышенном курсе валюты страны снижается эффективность экспорта и растет выгодность импорта, поскольку выгоднее обменять валюту своей страны на более дешевую иностранную и закупать товары за рубежом.

4. Валютная котировка – это:

1. повышение цены валюты, имеющее место вследствие мероприятий, проводимых государством;
2. установление, фиксирование курса иностранной валюты в национальных денежных единицах;
3. + установление курса иностранной валюты по отношению к валюте данной страны на основе законов, норм, правил, действующих в данной стране;
4. массовая продажа неустойчивых валют в ожидании их девальвации и скупка валют-кандидатов на ревальвацию.

5. Валютная спекуляция – это:

1. + операции на валютном рынке с целью получения прибыли от изменений валютных курсов во времени или на различных рынках, а также связанное с этими операциями преднамеренное принятие валютного риска;
2. банковская, биржевая деятельность, а также операции физических и юридических лиц, связанные с куплей-продажей иностранной валюты;
3. метод директивного регулирования динамики валютного курса в условиях его неустойчивости, состоит в установлении нижнего и верхнего пределов колебаний курса национальной валюты;
4. стратегия валютных операций, заключающаяся в поиске наиболее эффективных методов перевода средств в другую страну.

6. Базисная валюта – это:

1. денежная единица данной страны, используемая во внешнеэкономических связях и международных расчетах с другими странами;
2. валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты;
3. + валюта, по отношению к которой котируются другие валюты в данной стране или финансовом центре;
4. валюта, которая функционирует только в пределах одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты.

7. Валютный паритет – это:

1. контракт на право купить либо продать в течение договорного рока и по договорной цене лот валюты;
2. + твердое, официально установленное соотношение обмена одной валюты на другую;
3. валютный обменный курс, позволяющий автоматически, путем небольших сдвигов, изменять номинальную стоимость валюты страны, увеличивая или понижая ее, если на

реальных торгах на валютных биржевых рынках цена валюты в отношении к иным валютам продолжает держаться на самом низком или на самом высоком уровне в пределах установленного диапазона в течение определенного периода времени;
4. международная валюта или денежная единица, предназначенная для использования наряду с иными валютами в банковских резервах по всему миру.

8. Золотые точки – это:
1. + минимальные пределы отклонений, в рамках которых могут различаться ставки обмена валюты в странах, придерживающихся золотого стандарта;
2. сбор, взимаемый при обмене падающей иностранной валюты;
3. премия, выплачиваемая при конвертации одной национальной валюты в другую;
4. система, допускающая изменения номинальном обменном курсе иностранной валюты, если платежный баланс выпустившей ее страны был не сбалансирован в течение длительного времени.

9. Выбрать правильные высказывания:
1. увеличение объема денежной массы в стране ведет к росту курса национальной валюты;
2. + девальвация национальной денежной единицы делает выгодным импорт;
3. экспорт капитала из страны приводит к росту курса национальной валюты;
4. фиксированный валютный курс устанавливается на основе взаимодействия спроса и предложения на иностранную валюту.

10.К элементам мировой валютной системы следует отнести:
1. +международные платежные средства;
2. + механизм установления и поддержания валютных курсов;
3. + порядок балансирования международных платежей;
4. + условия конвертируемости валют.

11. Какие преимущества дает стране конвертируемость национальной валюты?
1. + способствует повышению спроса;
2. + обращение валюты делает внутренний рынок доступным для иностранных конкурентов;
3. способствует росту инфляции;
4. обращение валюты ведет к ее ревальвации.

12. Международное валютно-кредитное учреждение, имеющее статус специализированного отделения ООН и созданное на международной валютно-финансовой конференции в Бреттон-Вудсе в 1944 г., называется:
1. Мировым банком;
2. Европейским банком реконструкции и развития;
3. + Международным валютным фондом;
4. Банком международных расчетов.

13. Валютное соглашение – это:
1. + международное соглашение между двумя или несколькими государствами по вопросам регулирования валютных расчетов между странами или группами стран;
2. вывоз товара по бросовым ценам, благодаря снижению обменного курса валюты страны-экспортера;
3. межправительственное соглашение о взаимном зачете встречных требований и обязательств, вытекающих из стоимостного равенства товарных поставок и оказываемых услуг;
4. значительное разовое целенаправленное воздействие центрального банка страны на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путем продажи или закупки банком крупных партий иностранной валюты.

14. Валютная лихорадка – это:
1. повышение цены валюты, имеющее место вследствие мероприятий, проводимых государством;
2. установление, фиксирование курса иностранной валюты в национальных денежных единицах;

3. установление курса иностранной валюты по отношению к валюте данной страны на основе законов, норм, правил, действующих в данной стране;
4. + массовая продажа неустойчивых валют в ожидании их девальвации и скупка валют-кандидатов на ревальвацию.

15. Валютная сделка – это:

1. операции на валютном рынке с целью получения прибыли от изменений валютных курсов во времени или на различных рынках, а также связанное с этими операциями преднамеренное принятие валютного риска;
2. + банковская, биржевая деятельность, а также операции физических и юридических лиц, связанные с куплей-продажей иностранной валюты;
3. метод директивного регулирования динамики валютного курса в условиях его неустойчивости, состоит в установлении нижнего и верхнего пределов колебаний курса национальной валюты;
4. стратегия валютных операций, заключающаяся в поиске наиболее эффективных методов перевода средств в другую страну.

16. Замкнутая валюта – это:

1. денежная единица данной страны, используемая во внешнеэкономических связях и международных расчетах с другими странами;
2. валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты;
3. валюта, по отношению к которой котируются другие валюты в данной стране или финансовом центре;
4. + валюта, которая функционирует только в пределах одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты.

17. Слабоподвижная фиксация валютного курса – это:

1. контракт на право купить либо продать в течение договорного рока и по договорной цене лот валюты;
2. твердое, официально установленное соотношение обмена одной валюты на другую;
3. + валютный обменный курс, позволяющий автоматически, путем небольших сдвигов, изменять номинальную стоимость валюты страны, увеличивая или понижая ее, если на реальных торгах на валютных биржевых рынках цена валюты в отношении к иным валютам продолжает держаться на самом низком или на самом высоком уровне в пределах установленного диапазона в течение определенного периода времени;
4. международная валюта или денежная единица, предназначенная для использования наряду с иными валютами в банковских резервах по всему миру.

18. Регулируемая фиксация – это:

1. минимальные пределы отклонений, в рамках которых могут различаться ставки обмена валюты в странах, придерживающихся золотого стандарта;
2. сбор, взимаемый при обмене падающей иностранной валюты;
3. премия, выплачиваемая при конвертации одной национальной валюты в другую;
4. + система, допускающая изменения номинальном обменном курсе иностранной валюты, если платежный баланс выпустившей ее страны был несбалансирован в течение длительного времени.

19. Выбрать правильные высказывания:

1. девальвация национальной валюты означает, что выраженная в национальной валюте цена за иностранную валюту понижается;
2. девальвация национальной денежной единицы ведет к потере прибыли, полученной от экспорта в пересчете на отечественные товары на рынках других стран;
3. ревальвация создает для проводящей ее страны возможность дешевле приобретать иностранную валюту, что совпадает с интересами экспортеров товаров и импортеров капитала;

4. + в современных условиях понятие ревальвации используются для обозначения длительного и устойчивого повышения курса данной валюты на мировых валютных рынках.

20. Валютный демпинг – это:

1. международное соглашение между двумя или несколькими государствами по вопросам регулирования валютных расчетов между странами или группами стран;
2. + вывоз товара по бросовым ценам, благодаря снижению обменного курса валюты страны-экспортера;
3. межправительственное соглашение о взаимном зачете встречных требований и обязательств, вытекающих из стоимостного равенства товарных поставок и оказываемых услуг;
4. значительное разовое целенаправленное воздействие центрального банка страны на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путем продажи или закупки банком крупных партий иностранной валюты.

Шкала оценивания (зачетное тестирование)

Оценка		**Критерии оценки**
Баллы (процент выполненных заданий)	**5-балльная шкала**	
0 - 49	2	студент не определил понятия в области международных операций банков, не осуществляет межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям, не осуществил документальное сопровождение операций с ценными бумагами.
50 – 64	3	студент с трудом определил понятия в области международных операций банков, осуществляет межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям, осуществил документальное сопровождение операций с ценными бумагами, допустил ошибки.
65 – 84	4	студент самостоятельно и верно определил понятия в области международных операций банков, осуществляет межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям, осуществил документальное сопровождение операций с ценными бумагами, но допустил погрешности и неточности.
85– 100	5	студент самостоятельно и верно определил понятия в области международных операций банков, осуществляет межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям, осуществил документальное сопровождение операций с ценными бумагами.

Методические материалы

Зачет проводится в два этапа: в устной форме – ответы на вопрос и в письменной форме – тестирование.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;
- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Гурнович, Т. Г. Валютные и международные операции банка : учебное пособие для студентов магистратуры (направление подготовки – 080300.62 «Финансы и кредит», профиль подготовки: «Банковский менеджмент») / Т. Г. Гурнович, Ю. М. Склярова, Л. А. Латышева ; под редакцией Т. Г. Гурнович. — Москва : Ставропольский государственный аграрный университет, МИРАКЛЬ, 2014. — 248 с. — ISBN 978-5-9904941-3-8. — Текст :

электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/47292.html

2. Принципы международных коммерческих договоров УНИДРУА 2010 / перевод А. С. Комаров. — Москва : Статут, 2013. — 832 с. — ISBN 978-5-8354-0903-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/29027.html

6.2. Дополнительная литература

1. Линников, А. С. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности / А. С. Линников, Л. К. Карпов. — Москва : Статут, 2014. — 173 с. — ISBN 978-5-8354-1058-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/29234.html

2. Банки и банковские операции : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 189 с. — (Бакалавр. Академический курс. Модуль). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/413792

3. *Логинов, Б. Б.* Международный банковский бизнес : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Б. Б. Логинов. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 179 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-00740-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/414043

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1.В.17 Финансовый анализ деятельности коммерческого банка

бакалавриат
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023 г.

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:

доцент кафедры экономики и права, к.э.н. Д. Г. Синицина

заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента Западного филиала РАНХиГС
К.э.н., доцент Чунина А.Е.
Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 4

3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 5

Содержание основных разделов и тем курса .....**Ошибка! Закладка не определена.**

Тематика практических занятий.....**Ошибка! Закладка не определена.**

Самостоятельная работа студентов.....6

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю).....6

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....21

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....23

6.1. Основная литература 23

6.2. Дополнительная литература 23

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы 24

6.4. Нормативные правовые документы.....24

6.5. Интернет-ресурсы.....24

6.6. Иные источники.....24

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы ..... **Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс2 ОС-2	Способность подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом и осуществить контроль исполнения условий кредитного договора	Способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации/ Определение направлений развития организации	ПКс2 ОС-2	на уровне знаний: инструменты и методы финансового анализа характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
		на уровне умений: применять инструменты и методы финансового анализа для разработки стратегии управления изменениями в организации
		на уровне навыков: использовать инструменты и методы финансового анализа для разработки стратегии управления изменениями в организации

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее - ДОТ).

Объем дисциплины 5 зачетных единицы.

Количество академических / астрономических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 часов лекций,
- 10 часов практических занятий,
- 126 часов самостоятельной работы.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина изучается в 9 семестре.

Дисциплина «Финансовый анализ на предприятиях городского хозяйства» опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений,

полученных при изучении дисциплины «Прогнозирование и планирование», «Бухгалтерский финансовый учет», «Основы аудита».

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru.

Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Концепция финансового анализа	28	2		1		25	конспект, устный опрос
Тема 2. Анализ финансового состояния предприятий городского хозяйства	28	1		1		25	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 3. Анализ финансовых результатов предприятий городского хозяйства	28	1		1		25	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 4. Оценка деловой активности и доходности предприятий городского хозяйства	28	1		1		25	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 5. Оценка вероятности банкротства предприятий городского хозяйства	30	1		5		24	конспект, устный опрос, решение задач
Консультация	2						
Промежуточная аттестация	36						Экзамен
Всего	180	6		10		126	

Содержание дисциплины

Тема 1. Концепция финансового анализа

Место финансового анализа в системе управления организацией. Цели и задачи финансового анализа. Информационная база финансового анализа. Организация финансового анализа на предприятии. Основные направления финансового анализа .

Нормативная и законодательная база для проведения анализа финансового состояния предприятия городского хозяйства. Структура отчета по анализу финансового состояния предприятия городского хозяйства.

Тема 2. Анализ финансового состояния предприятий городского хозяйства

Задачи и основные направления анализа финансового состояния организации. Анализ динамики, состава и структуры имущества организации и источников его финансирования. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса. Оценка финансовых коэффициентов платежеспособности. Расчет и оценка относительный показателей финансовой устойчивости. Анализ обеспеченности внеоборотных активов собственным капиталом.

Тема 3. Анализ финансовых результатов предприятий городского хозяйства

Задачи и основные направления анализа финансовых результатов. Анализ уровня и динамики финансовых результатов. Анализ и оценка структуры затрат и доходов организации. Факторный анализ финансового результата от продаж. Анализ формирования и использования чистой прибыли организации.

Тема 4. Оценка деловой активности и доходности предприятий городского хозяйства

Задачи и основные направления оценки деловой активности и доходности деятельности организации. Оценка оборачиваемости активов. Оценка экономической рентабельности. Анализ рентабельности продаж. Анализ рентабельности собственного капитала.

Тема 5. Оценка вероятности банкротства предприятий городского хозяйства

Методы оценки неудовлетворительной структуры бухгалтерского баланса. Коэффициентный подход к оценке вероятности банкротства организации. Оценка вероятности неплатежеспособности на основе формирования прогнозной финансовой отчетности.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

При проведении занятий лекционного вида контроль осуществляется в форме проверки конспекта лекций.

При проведении занятий практического типа: контроль осуществляется устным опросом, решением задач.

При контроле результатов самостоятельной работы контроль осуществляется в устных ответах на вопросы

4.1.2. Экзамен проводится в два этапа: в устной форме – ответы на вопросы и в письменной форме - тестирование.

4. 2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.
Вопросы для опроса:

1. Чем характеризуется финансовый анализ?
2. Внешний финансовый анализ
3. Особенности внутреннего финансового анализа
4. Что относится к особенностям финансового анализа?
5. К сторонним пользователям результатов финансового анализа относятся
6. Виды финансового анализа по периоду проведения
7. Какие различают виды движения рынка?

Типовые оценочные материалы по теме 2.
Вопросы для опроса:

1. Задачи и основные направления анализа финансового состояния организации
2. Перечислите основные методы финансовых отчетов.
3. Какова основная цель и логика анализа имущественного потенциала компании?
4. Что понимается под ликвидностью баланса и ликвидностью активов?
5. Какова основная цель оценки финансовой устойчивости компании?
6. Изложите методику анализа и оценки финансовой устойчивости компании.
7. Как рассчитываются коэффициенты платежеспособности?
8. Роль анализа обеспеченности внеоборотных активов собственным капиталом

Типовые задачи:

Задача 1. Для анализа финансового состояния фирмы "New Jersey motors" необходимо рассчитать значения коэффициента текущей ликвидности для двух периодов и сравнить со среднеотраслевым значением. Оборотные активы фирмы в первом периоде были равны 381 тыс. долл., во втором периоде увеличились до 421 тыс. долл. Краткосрочные обязательства уменьшились с 220 тыс. долл. до 199 тыс. долл. во втором периоде. Среднеотраслевое значение коэффициента уменьшилось с 2,12 до 1,99 для второго периода. Задание : определить значение коэффициента текущей ликвидности для первого и второго периодов.

Задача 2. Для анализа финансового состояния фирмы "New Jersey motors" необходимо рассчитать значения коэффициента оборачиваемости активов для двух периодов и сравнить со среднеотраслевым значением. Сумма всех активов предприятия в первом периоде составила 1296 тыс. долл., во втором периоде увеличилась до 1322 тыс. долл. Выручка от продаж составила 869 тыс. долл. в первом периоде и 992 тыс. долл. во втором. Среднеотраслевое значение показателя уменьшилось с 0,81 до 076 во втором периоде. Задание: определить значение коэффициента оборачиваемости активов для первого и второго периодов.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Задачи и основные направления анализа финансовых результатов
2. Оценка структуры доходов и расходов предприятия
3. Какова основная цель оценки финансовой устойчивости компании?
4. Изложите методику анализа и оценки финансовой устойчивости компании
5. Методика факторного анализа финансового результата от продаж

Типовые задачи

Задача 1. Определить влияние факторов на изменение уровня рентабельности произведенной и проданной продукции

Показатели	По плану	Факт
Выручка от реализации продукции, тыс.руб	14 600	20 000
Полная себестоимость произведенной и проданной продукции, тыс. руб	12 200	18 200
Фактический объем реализации по плановой полной себестоимости, тыс.руб		16 100

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Задачи и основные направления оценки деловой активности и доходности деятельности организации
2. Какие показатели оборачиваемости оборотных активов наиболее распространены в финансовом анализе предприятия
3. Этапы проведения анализа формирования и использования прибыли
4. Назовите резервы возможного увеличения прибыли и рентабельности.
5. Какие источники формирования собственного капитала вы знаете?
6. Как рассчитывается рентабельность продаж организации?
7. Как измерить рентабельность активов и капитала предприятия?

Типовые задачи

Задача 1. Определите показатели деловой активности организации

Показатели	2015 г.	2016 г.
1.Среднегодовая стоимость внеоборотных активов, тыс.руб.	84835	84844
2.Среднегодовая стоимость оборотных активов , тыс.руб.	25400	31592

3. Капитал и резервы(в среднем за год) ,тыс.руб.	94592	93947
4.Долгосрочные обязательства,тыс.руб.	1726	1113
5.Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	13917	21376
6. Выручка от реализации , тыс.руб.	32344	35810
7.Себестоимость проданных товаров,продукции, работ и услуг, тыс.руб.	21981	34907
8.Кредиторская задолженность, тыс.руб	5365	8231
9Среднегодовая стоимость запасов, тыс.руб.	19794	28117
10. Дебиторская задолженность , тыс.руб.	2957	2724
11.Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения , тыс.руб.	1975	21

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Назовите основные критерии, определяющие неплатежеспособность российских предприятий.
2. С помощью каких показателей оценивается платежеспособность?
3. Назовите состав кредиторской задолженности.
4. Коэффициентный подход к оценке вероятности банкротства организации

Типовые задачи:

Задача 1. На основе данных упрощенного баланса определить, является ли предприятие а)платежеспособным ; б)абсолютно ликвидным.

Актив		**Пассив**	
Внеоборотные активы		*Капитал и резервы*	
Основные средства	200	Уставный капитал	300
		Прибыль	200
Оборотные активы		*Краткосрочные обязательства*	
Запасы	250	Расчеты с поставщиками	350
ДЗ, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отч. даты	150	Расчеты по налогам и сборам	200
ДЗ, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отч. даты	350	Расчеты с работниками	150
Краткосрочные фин. вложения	150	Задолженность участникам по выплате доходов	100
Денежные средства	500	Доходы будущих периодов	250

Прочие оборотные активы	250	Резервы предстоящих расходов	300
Баланс	1850	**Баланс**	1850

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Компонент (этап) освоения компетенции	Индикатор освоения компонента (этапа)	Критерии оценивания
Способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом ПКс2 ОС-2	Знает стандарты заключения кредитного договора с корпоративным клиентом и осуществления контроля за исполнением условий кредитного договора	Самостоятельно и верно способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Цель и задачи финансового анализа.
2. Теоретические основы экономического и финансового анализа.
3. Объекты и субъекты финансового анализа.
4. Финансовые цели и финансовое окружение предприятия.
5. Стоимость и способы ее оценки.
6. Базовые концепции управления финансами предприятия.
7. Финансовый анализ в системе управления предприятием.
8. Основные методы и приемы финансового анализа.
9. Логико-смысловые методы финансового анализа.
10. Традиционные (микроэкономические) методы финансового анализа.
11. Статистические методы финансового анализа.
12. Экономико-математические методы и моделирование в финансовом анализе.
13. Основы финансовых вычислений.
14. Факторный финансовый анализ.
15. Информационная база финансового анализа.
16. Состав и структура финансовой отчетности предприятия.
17. Принципы составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.
18. Обзор Международных стандартов финансовой отчетности.
19. Российская система финансовой отчетности предприятий.
20. Состав и структура бухгалтерского баланса.
21. Отчет о прибылях и убытках: методы составления и способы признания доходов и расходов.
22. Назначение и содержание отчета об изменениях в капитале.
23. Отчеты о денежных потоках.
24. Примечания к финансовой отчетности предприятия и их использование в финансовом анализе.
25. Консолидированная финансовая отчетность.

26. Макроэкономические показатели, используемые в финансовом анализе. Основные источники макроэкономических данных.
27. Информация о финансовых рынках. Основные источники этой информации.
28. Использование в финансовом анализе отраслевых и других сравнительных данных. Основные источники этой информации.
29. Основные российские и зарубежные деловые издания. Использование в финансовом анализе материалов публикаций в СМИ.
30. Современное состояние и перспективы использования Интернета в финансовом анализе.
31. Методика комплексного финансового анализа.
32. Экспресс-анализ финансовой отчетности.
33. Оценка основных макроэкономических факторов и их влияния на деятельность предприятия.
34. Оценка динамики основных финансовых и технико-экономических показателей работы предприятия.
35. Анализ добавленной стоимости, созданной предприятием.
36. Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой гибкости предприятия.
37. Анализ денежных потоков.
38. Анализ финансовой устойчивости. Методы диагностики банкротства.
39. Анализ финансовых и операционных рисков.
40. Основные показатели прибыли и их использование в финансовом анализе.
41. Анализ рентабельности.
42. Анализ оборачиваемости капитала.
43. Расчет длительности финансового цикла и основные факторы его сокращения.
44. Анализ эффективности использования ресурсов предприятия.
45. Обобщение результатов анализа на основе модели компании Дюпон.
46. Анализ основных рыночных индикаторов ценных бумаг предприятия.
47. Основные способы финансового планирования и прогнозирования денежных потоков предприятия.
48. Прогнозирование темпов допустимого (сбалансированного) роста.
49. Финансовое планирование методом процента от продаж.
50. Сущность и основные этапы бюджетирования.
51. Разработка операционных бюджетов.
52. Составление прогнозных финансовых отчетов.
53. Анализ эффективности инвестиционных проектов.
54. Способы определения средней цены (издержек на привлечение) капитала предприятия.
55. Анализ эффективности управления запасами. Расчет оптимальной партии заказа.
56. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
57. Оценка финансовых активов.
58. Определение доходности ценных бумаг.
59. Анализ эффективности управления денежными средствами. Расчет оптимального уровня остатков наличности.
60. Методика маржинального анализа.
61. Особенности финансового анализа с позиции кредиторов.
62. Способы учета влияния инфляции на результаты работы предприятия.

Тестирование проводится в письменной форме. Правильных ответов в каждом вопросе –может быть больше 1. Время на ответы – 35 минут.

Типовые вопросы к тестированию:

1. **Методика финансового анализа состоит из следующих блоков анализа**:

1) трудовых ресурсов

2) **финансовых результатов**

3) издержек на производство

4) **финансового состояния**

5) рынка товаров и поведения предприятия

6) **эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

2. **Получение самых важных характеристик, показывающих объективную карти-ну**финансового состояния компании, ее убытков и прибылей, произошедших изменений в структуре активов и пассивов, а также в расчетах с кредиторами и дебиторами называется:
- целью финансового анализа.

3. Финансовый анализ является элементом анализа:

1) инвестиционного
2) управленческого
3) финансового состояния
4) **экономического**

4. Соответствие целей видам анализа:

1) Информационно-аналитическое обеспечение руководства предприятия 2) Информационно-аналитическое обеспечение внешних пользователей	A) финансовый B) налоговый C) маркетинговый D) управленческий

Ответ: 1D, 2A

5. Основной метод аналитического чтения финансовых отчетов:

1) дедукция
2) индукция
3) аналогия
4) синтез

6. Соответствие классификационных признаков методам финансового анализа:

1) По содержанию и полноте рассматриваемых вопросов 2) По содержанию процесса менеджмента	A) перспективный, ретроспективный, оперативный B) горизонтальный (динамический), вертикальный (структурный) C) полный, локальный, тематический D) сплошной, выборочный

Ответ:1C, 2A

7. Соответствие видов приемов количественным методам финансового анализа:

1) Темпы роста 2) Дифференцирование	A) статистические B) экономико-математические C) бухгалтерские D) управленческие

Ответ: 1 A, 2B

8. Типы моделей, используемые в финансовом анализе:

1) мультипликативные
2) статические
3) гибкие
4) аддитивные
5) кратные

9. Величина основного капитала предприятия определяется как:

1) сумма по статье «Основные средства»
2) итог 1 раздела «Внеоборотные активы» баланса
3) итог 2 раздела «Оборотные активы» баланса
4) итог 3 раздела «Капитал и резервы» баланса

5) валюта баланса

10. Имущественное состояние предприятия оценивается с помощью коэффициента:

1) платежеспособности

2) фондоотдачи

3) выработки

4) издержкоемкости.

9. Функции финансового анализа:

1) объективная оценка эффективности и деловой активности объекта анализа

2) налаживание процесса взаимодействия между подразделениями предприятия

3) определение и мобилизация резервов улучшения финансовых результатов

4) установление взаимосвязей между показателями объема производства и используемыми ресурсами

10. Основной источник информации для финансового анализа:

1) учетная политика

2) управленческая отчетность

3) учетные регистры

4) договоры

5) бухгалтерская отчетность

11. Соответствие между видами анализа основных средств и коэффициентами:

1) Оценка эффективности использования 2) Оценка движения	A) коэффициент ликвидации B) фондоемкость C) коэффициент годности D) коэффициент износа

Ответ: 1B, 2A

12. Отношение остаточной стоимости основных средств к их первоначальной стоимости характеризует коэффициент:

1) поступления

2) обновления

3) выбытия

4) ликвидации

5) годности

6) износа

13. На изменение фондоотдачи влияют факторы:

1) активная часть основных фондов

2) среднесписочная численность

3) выпуск продукции

4) выработка

14. Рост материально-производственных запасов и товаров свидетельствует о:

1) снижении производственного потенциала предприятия

2) эффективной инвестиционной политике

3) наращивании производственного потенциала

4) снижении эффективности производства

15. Показатель фондоотдачи определяется как:

1) произведение средней первоначальной стоимости основных средств и объема выпуска продукции

2) отношение объема выпуска продукции к средней первоначальной стоимости основных средств

3) отношение средней первоначальной стоимости основных средств к объему выпуска продукции

4) произведение средней первоначальной стоимости основных средств и выработки 1 работника

16. К ускорению оборачиваемости оборотного капитала приводит:

1) замедление сроков погашения платежей
2) сокращение сроков погашения платежей
3) увеличение оборотного капитала
4) уменьшение выручки от продаж

17. Показатель дебиторской задолженности, характеризующий скорость превращения в денежные средства, называется:
1) оборачиваемость
2) платежеспособность
3) устойчивость
4) рентабельность

18. Компания признается ликвидной, если …….

19. Следствием нарушения «золотого правила» формирования баланса является снижение:
1) Показателей ликвидности компании
2) Показателей деловой активности
3) Показателей финансовой устойчивости компании
4) Показателей платежеспособности компании

20. При достижении порога рентабельности компания имеет:
1) положительный финансовый результат (прибыль)
2) отрицательный финансовый результат (убыток)
3) нулевой финансовый результат

21. Рентабельность продаж и коэффициент оборачиваемости активов являются факторами роста (снижения):
1) рентабельности собственного капитала
2) рентабельности активов
3) рентабельности заемного капитала
4) всех вышеперечисленных показателей

22. Увеличение остатков текущих активов в балансе и замедление оборачиваемости кредиторской задолженности может привести:
1) К притоку денежных средств
2) К оттоку денежных средств
3) Не меняет величины денежных средств

23.Объем от реализации, при котором затраты на производство продукции равны выручке от реализации называются:
1. Чистой прибылью;
2. Безубыточным объемом продаж;
3. Зоной безопасности;
4. Маржинальным доходом.

24.Методика комплексной сравнительной оценки финансового состояния и деловой активности предприятий –это…
1. таксометрический метод
2. маркетинговый анализ
3. рейтинговая оценка
4. стохастический факторный анализ

25.Показатель характеризующий, оснащенность предприятия основными производственными фондами:
1. Фондовооруженность
2. Фондоемкость
3. Фондоотдача
4. Материалоемкость

26.Метод использования научного исследования путем рассмотрения отдельных сторон, свойств, составных частей чего-нибудь называется:

1. экономико-математическое моделирование
2. анализ
3. синтез
4. рейтинговая оценка

27.Отношение среднеквадратического отклонения от планового задания за сутки (декаду, месяц, квартал) к среднесуточному (среднедекадному, среднемесячному, среднеквартальному) плановому выпуску продукции определяется коэффициентом:

1. ритмичности;
2. вариации;
3. коэффициентом использования фактической мощности;
4. оборачиваемости кредиторской задолженности

28.Показателями оценки платежеспособности являются:

1. показатель абсолютной ликвидности;
2. показатель срочной ликвидности;
3. коэффициент текущей ликвидности;
4. все перечисленное выше.

29.Превышение выручки с продаж над совокупными переменными затратами (издержками), таким образом – это прибыль в сумме с постоянными затратами предприятия является:

1. маржинальным доходом;
2. объемом продаж;
3. чистой прибылью;
4. валовой прибылью

30.Метод комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности, учитывающий близость объектов по сравнимым показателям к объекту эталону называется:

1. таксометрический метод;
2. рейтинговая оценка
3. стохастический факторный анализ
4. система «директ-костинг»

31.К показателям финансовой устойчивости предприятия относят:

1. показатель абсолютной ликвидности;
2. показатель срочной ликвидности;
3. коэффициент автономии;
4. соотношение собственных и заемных средств.

32.Норматив показателя абсолютной ликвидности:

1. 0,2-0,3
2. больше 2
3. больше 1
4. 0,6-0,8

33.К активам предприятия относят:

1. основные средства;
2. незавершенное производство;
3. кредиторская задолженность;
4. целевое финансирование и поступления.

34.Информационной базой внешнего финансового анализа служат:

1. бухгалтерский баланс;
2. отчет о прибылях и убытках;
3. отчет о движении капитала;
4. отчет о движении денежных средств;
5. приложение к бухгалтерскому балансу;
6. все перечисленное выше.

35.Система управленческого учета, обобщающая прямые затраты по видам готовых изделий; косвенные затраты погашаются по результатам отчетного года – это…

1. система «стндарт-кост»
2. система «директ-костинг
3. рейтинговая оценка
4. стохастический факторный анализ

36. Пассивами предприятия являются:

1. основные средства;
2. незавершенное производство;
3. резервы предстоящих расходов и платежей;
4. денежные средства.

37.При расчете величины «Чистых активов» исключаются:

1. задолженность участников (учредителей) по их взносам в уставной капитал;
2. балансовая стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров;
3. нематериальные активы;
4. основные средства;
5. кредиторская задолженность.

38.Основне условия, характеризующие баланс, как хороший:

1. собственный капитал растет;
2. внеоборотные активы превышают собственный капитал;
3. дебиторская задолженность опережает кредиторскую по темпам роста ;
4. величина запасов и затрат не обеспечена собственными оборотными средствами.

39.Величина, характеризующая объем продукции приходящийся на каждую единицу затрат основных средств- это:

1. Фондовооруженность
2. Фондоемкость
3. Фондоотдача
4. трудоемкость.

40.Анализ структурной динамики основных средств включает в себя:

1. оценку размера и структуры вложений капитала в основные средства;
2. оценку эффективности капитальных вложений;
3. анализ затрат на капитальный ремонт;
4. интегральную оценку использования оборудования.

41.Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли является показателем:

1. оценки прибыльности хозяйственной деятельности;
2. финансовой устойчивости предприятия;
3. показателем деловой активности предприятия
4. оценки платежеспособности.

42.Показатели оценки эффективности управления:

1. общая прибыль на рубль оборота
2. рентабельность всех операций по чистой прибыли;
3. рентабельность основной деятельности;
4. рентабельность реализованной продукции затратам на ее производство.
5. все перечисленное выше

43.Норматив коэффициента автономии:

1. больше чем 0,5
2. нет норматива
3. 0,2-0,4
4. меньше чем 0,5

44.Обственнй капитал должен быть:

1. не меньше суммы внеоборотных активов и половины оборотных активов;

2. по усмотрению предприятия;
3. меньше суммы внеоборотных активов и половины оборотных активов;
4. меньше суммы внеоборотных активов и одной третьей оборотных активов;

45. Оборачиваемость кредиторской задолженности является показателем:

1. финансовой устойчивости предприятия;
2. показателем деловой активности предприятия;
3. показателем оценки прибыльности хозяйственной деятельности;
4. Показателям оценки платежеспособности

46. Разность между рентабельностью собственного капитала и рентабельность инвестированного капитала после уплаты налога – это…

1. эффект операционного рычага;
2. эффект финансового рычага;
3. чистый приведенный эффект

47. Актив баланса в РФ строится в порядке _____ средств

1. замедления оборачиваемости
2. ускорения оборачиваемости
3. возрастающей ликвидности
4. убывающей ликвидности

48. Полный бюджет предприятия — это

1. количественное выражение плана, инструмент координации и контроля за его выполнением
2. ежегодно утверждаемая форма образования денежных средств для обеспечения работы предприятия
3. сбалансированная смета доходов и расходов в денежном выражении
4. сочетание финансового и производственного планов, выраженных в числовых значениях, охватывающих производство, реализацию, распределение и финансирование

49. Готовая продукция — это

1. продукция, переданная на склад для отправки покупателю
2. денежные средства, замороженные в реальной продукции
3. основная часть фонда обращения
4. элемент фондов обращения, состоящий из готовой продукции на складе предприятия и товаров отгруженных

50. К основным задачам финансового анализа относится

1. прогнозирование деятельности
2. управление финансовыми потоками
3. внедрение нововведений
4. анализ финансовой устойчивости предприятия

Шкала оценивания (зачет с оценкой)

Оценка		**Критерии оценки**
Баллы (процент выполненных заданий)	**5-балльная шкала**	
0 - 49	2	студент не смог провести количественную оценку собранной информации, испытывает трудности в осуществлении поиска информации по объекту исследования, затрудняется произвести сбор и анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии

50 – 64	3	студент проводит количественную оценку собранной информации, но допускает грубые с точки зрения выбора метода оценки ошибки, испытывает затруднения в осуществлении поиска информации по объекту исследования, производит сбор, затрудняется проанализировать данные, необходимые для решения поставленных экономических задач на предприятии
65 – 84	4	студент проводит количественную оценку собранной информации, но допускает неточности или незначительные ошибки, осуществляет поиск информации по объекту исследования, произвел сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии
85– 100	5	студент способен провести количественную оценку собранной информации, осуществить поиск информации по объекту исследования, произвести сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач на предприятии

Типовые задания для контрольной работы:

Типовые задачи:
Задача 1. Для анализа финансового состояния фирмы "New Jersey motors" необходимо рассчитать значения коэффициента текущей ликвидности для двух периодов и сравнить со среднеотраслевым значением. Оборотные активы фирмы в первом периоде были равны 381 тыс. долл., во втором периоде увеличились до 421 тыс. долл. Краткосрочные обязательства уменьшились с 220 тыс. долл. до 199 тыс. долл. во втором периоде. Среднеотраслевое значение коэффициента уменьшилось с 2,12 до 1,99 для второго периода. Задание : определить значение коэффициента текущей ликвидности для первого и второго периодов.

Задача 2. Для анализа финансового состояния фирмы "New Jersey motors" необходимо рассчитать значения коэффициента оборачиваемости активов для двух периодов и сравнить со среднеотраслевым значением. Сумма всех активов предприятия в первом периоде составила 1296 тыс. долл., во втором периоде увеличилась до 1322 тыс. долл. Выручка от продаж составила 869 тыс. долл. в первом периоде и 992 тыс. долл. во втором. Среднеотраслевое значение показателя уменьшилось с 0,81 до 076 во втором периоде. Задание: определить значение коэффициента оборачиваемости активов для первого и второго периодов.

Шкала оценивания (Контрольная работа)

Оценка «Зачет» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно определил понятия в области экономики организации, смог собрать данные по поставленной задаче, выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации.

Оценка «Незачет» ставится обучающему, если он не определил понятия в области экономики организации, не смог собрать данные по поставленной задаче, не выбрал или выбрал неправильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации.

4.4. Методические материалы

Зачет проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного тестирования. На экзамене студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса,

Рекомендации по выполнению контрольной работы

Контрольная работа является важнейшим элементом самостоятельной работы студентов. Основной целью контрольной работы является создание и развитие навыков исследовательской работы, умения работать с научной литературой, делать на основе ее изучения выводы и обобщения.

Контрольная работа является научной разработкой конкретной темы исследования в ходе обучения и овладения студентами определенной медиа-специальностью в сфере деловой и политической журналистики. Являясь небольшой учебной статьей или описанием проекта, контрольная работа должна по содержанию и форме представлять собой научный текст, где обозначены теоретические подходы к поставленной проблеме.

Контрольная работа должна показать умение студента самостоятельно изложить проблему, выявить наиболее приоритетные вопросы, применить элементы исследования, или представить собственные экспериментальные или опытные данные.

Контрольная работа отличается от научных докладов и аудиторных выступлений студентов тем, что ее должен выполнять каждый обучающийся в письменном виде, в согласованной с научным руководителем форме и в строго обозначенные сроки. Между тем, проблематика контрольной работы может быть использована в устном выступлении на семинарском или практическом занятии.

Контрольная работа не может быть простой компиляцией и состоять из фрагментов различных статей и книг. Она должна быть научным, завершенным материалом, иметь факты и данные, раскрывающие взаимосвязь между явлениями, процессами, аргументами, действиями и содержать нечто новое: обобщение обширной литературы, материалов эмпирических исследований, в которых появляется авторское видение проблемы и ее решение. Этому общетеоретическому положению подчиняется структура контрольной работы, ее цель, задачи, методика исследования и выводы.

Контрольная работа является квалификационным учебно-научным трудом студента, посвященным самостоятельной разработке избранной проблемы.

1. Четкое сформулированы: проблема и исследовательские вопросы.
2. Обоснована их актуальность, степень изученности, состояние исследованности.
3. При ее исследовании используются методологические знания.
4. Выполняется на основе знакомства с теоретическими и практическими подходами к анализируемым проблемам, содержит научные выводы, имеющие значение для дальнейшего изучения актуальных вопросов функционирования СМИ.
5. В завершенном виде представляет целостное, однородное исследование.

Следует учесть, что выбор темы контрольной работы осуществляется свободно, включая и право студента на свою тематику с подробным обоснованием необходимости ее разработки.

Порядок подготовки работы обычно включает следующие основные этапы.

1. Составление примерного плана. В процессе написания работы план может корректироваться.

2. Подбор литературы в соответствии с целями, отраженными в плане. При этом одинаково важно, как прислушиваться к советам научного руководителя, так и проявлять должную самостоятельность. Не существует единственного источника, в котором студент мог бы найти полную библиографию по интересующей его проблеме. Появление

новых публикаций -непрерывный процесс, за которым следует научиться постоянно следить.

Подбор литературы является ответственным этапом написания любой научной работы, требующим определенных усилий. В составлении библиографии большую помощь могут оказать систематические каталоги и специальные обзоры новой литературы научных библиотек, периодические информационные издания. Необходимо самостоятельно ознакомиться с публикациями в специальных журналах. Большой объем полезной информации можно найти на сайгах в сети Интернет. Данный этап завершается составлением библиографии - списка публикаций по выбранной теме, с которыми надлежит ознакомиться.

3. Изучение подобранной литературы. Работу на этом этапе целесообразно сопровождать записями, в той или иной форме фиксирующими главную мысль и систему доказательств автора, изучением статистического и факто логического материала с соответствующими пометками, составлением кратких аннотаций просмотренных источников. Подобные усилия значительно облегчают дальнейшую работу, делают ненужным повторное обращение к одному и тому же источнику информации.

4. Написание текстового варианта работы. Перед тем, как перейти к написанию текста, следует досконально продумать логику изложения, систему аргументов для доказательства главной мысли. Этот этап заканчивается формулировкой основных тезисов.

Здесь необходимо помнить ряд важных моментов.

Не следует допускать дословного копирования, переписывания прочитанной литературы. Изложение должно вестись самостоятельно, своими словами и свидетельствовать том, что автор разобрался в существе рассматриваемых вопросов, имеет свою точку зрения и умеет ее изложить так, чтобы было понятно другим. Это не исключает возможности цитирования, каждая цитата должна соответствующим образом оформляться.

Изложение должно вестись грамотным языком, без стилистических и логических ошибок. Важно заранее определить четкую структуру работы.

Сноски, ссылки на различные источники, примечания оформляются в соответствии с существующими правилами.

Содержание работы

Правильно оформленная работа должна включать в себя:

1. Титульный лист.
2. Содержание.
3. Введение.
4. Основную часть.
5. Заключение.
6. Список использованной литературы
7. Приложение (я).

Во введении отражаются следующие основные моменты:

- актуальность темы;
- цель и конкретные задачи исследования, которые автор поставил перед собой;
- объект и предмет исследования.

Введение должно быть кратким (1-2 страницы) и четким. Его не следует перегружать общими фразами. Главное, чтобы читающий понял, чему посвящена работа, какие задачи автор сам для себя наметил.

Основная часть состоит из глав, которые могут делиться на параграфы, а параграфы, в свою очередь. - на пункты. Название какой-то главы не должно полностью совпадать с названием контрольной работы (в противном случае наличие других глав становится излишним), а название какого-то параграфа дублировать название главы. В контрольной работе должна быть одна глава (при необходимости допускается две главы). Глава носит теоретический характер.

В заключении следует четко сформулировать основные выводы, к которым пришел автор. Выводы должны быть краткими и органически вытекать из содержания работы. Разрешается повторить основные выводы соответствующих глав, но при этом предпочтительнее стремиться сделать некоторые обобщения по результатам проведенного исследования в целом.

Список использованной литературы оформляется по установленному порядку. Он включает в себя всю литературу, на которую есть ссылки в тексте, а также те важнейшие источники, которые были так или иначе использованы, хотя и не приведены в ссылках и примечаниях.

Приложения - этот элемент структуры работы не является обязательным. Приложения целесообразно вводить, когда автор использует относительно большое количество громоздких таблиц, статистического материала. Такой материал, помещенный в основную часть, затруднил бы чтение работы. Обычно в тексте достаточно лишь сослаться на подобную информацию, включенную в приложение.

Защита контрольной работы

Во время защиты автор должен быть готов за 5 минут устно изложить результаты проведенного исследования и ответить на вопросы. Окончательная оценка выставляется студенту по результатам защиты работы.

Основные критерии оценки контрольной работы вытекают из предъявляемых к ней требований. Такими критериями являются следующие.

1) Глубина анализа, умение разобраться в затронутых проблемах.
2) Самостоятельность, творческий подход к рассматриваемой проблеме.
3) Использование новейшего факто логического и статистического материала.
4) Полнота решения всех тех задач, которые автор сам поставил себе в работе.
5) Грамотность, логичность в изложении материала
6) Качество оформления.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;

- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также

дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1. Основная литература					
№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз.в библиотеке	Наличие в ЭБС
1	Кириченко Д.А. Финансовый анализ : учебное пособие / Кириченко Д.А., Симионова Н.Е.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 103 c. — ISBN 978-5-4497-1740-5. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/123545.html	Финансовый анализ : учебное пособие	Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 103 c. — ISBN 978-5-4497-1740-5		https://www.iprbookshop.ru/123545.html
6.2. Дополнительная литература					
1.	Тюленева Н.А. Финансовый анализ в схемах, рисунках и таблицах : учебное пособие / Тюленева Н.А.. — Томск : Издательство Томского государственного университета, 2022. — 124 c. — ISBN 978-5-907572-12-6. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/125541	Финансовый анализ в схемах, рисунках и таблицах : учебное пособие	Томск : Издательство Томского государственного университета, 2022. — 124 c. — ISBN 978-5-907572-12-6		Режим доступа : https://www.iprbookshop.ru/125541.html

	.html				
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы					
6.4. Нормативные правовые документы					
1	Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О Бухгалтерском учете»				Режим доступа http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
2	Налоговый кодекс РФ. Часть 2				Режим доступа http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/

6.5. Интернет-ресурсы	
1	Универсальная интернет-энциклопедия Wikipediahttp://ru.wikipedia.org
2	ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
3	Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
4	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru
6.6. Иные источники	

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/

2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.18 «Электронная коммерция на финансовых рынках»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, доцент, к.э.н. Л.С. Есенжулова

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.19 «Электронная коммерция на финансовых рынках» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы……...4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы……...6
3. Содержание и структура дисциплины (модуля)……..7
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)……..9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)……..49
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)……..51
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы ……52

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1.В.18 «Электронная коммерция на финансовых рынках» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 1	Способность подготовить сделку кредитования и провести оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Способен подготовить сделку кредитования

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы	ПКс ОС II - 1	на уровне знаний: знать финансовые продукты
		на уровне умений: уметь осуществлять консультирование по ограниченному кругу финансовых продуктов
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 4 з.е., 144 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 90 академических часов самостоятельной работы,
- 36 академических часов экзамен

Дисциплина Б1.В.18 «Электронная коммерция на финансовых рынках» изучается по заочной форме обучения в 8 семестре.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Экономическая информатика», «Информационные системы в экономике».

Форма промежуточной аттестации: зачет

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламен-

ту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СРС	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Введение в электронный бизнес	16	1		1		14	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 2. Нормативно-правовая база межведомственного взаимодействия компаний электронного бизнеса	16	1		1		14	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 3. Основные формы присутствия компаний в Интернете.	18	2		2		14	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 4. Платежные системы.	18	2		2		14	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 5. Электронные торги, государственные закупки.	18	2		2		14	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 6. Государственные услуги для электронного бизнеса	18	2		2		14	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 7. Мобильный электронный бизнес	18	2		2		14	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 8. Электронный бизнес в социальных сетях.	18	2		2		14	конспект лекций, устный опрос, доклад-

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СРС	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
							презентация, мини-тестирование
Промежуточная аттестация	36						экзамен
консультация	2						
Всего	144	6		10		90	38

Используемые сокращения:
Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);
ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Введение в электронный бизнес

Цель и задачи дисциплины. Место дисциплины в структуре образовательной программы. Планируемые результаты освоения дисциплины. Понятие электронного бизнеса и электронной коммерции, история их возникновения. Физические и цифровые товары и услуги в интернете. Бизнес-сайт и его продвижение. Основные виды деятельности компаний электронного бизнеса. Электронные деньги, платежные интернет-системы, интернет-банкинг.

Тема 2. Нормативно-правовая база межведомственного взаимодействия компаний электронного бизнеса

Понятие электронного документа и электронно-цифровой подписи. Российское законодательство о различных видах электронного взаимодействия с участием бизнес организаций: заключение в электронном виде договоров, оформление электронных счетов фактур, сдача в электронном виде налоговой отчетности.

Тема 3. Основные формы присутствия компаний в Интернете

Основные особенности коммерческой деятельности в среде Интернет. Электронная визитная карточка. Электронный каталог. Электронный магазин и электронный киоск. Торговые Интернет-системы. Управление контентом и документами в компаниях электронного бизнеса.

Тема 4. Платежные системы.

Документ управляется программными средствами TRIM-QM Проверь актуальность версии по оригиналу, хранящемуся в TRIM-QM

Требования к платежным системам. Схемы оплаты товаров и услуг в электронном бизнесе. Кредитные карты, электронные чеки, электронные деньги. Существующие стандарты осуществления транзакций в Internet.

Тема 5. Электронные торги, государственные закупки.

Понятие электронной торговой площадки, ее регламент, основные функции и услуги. Электронные биржи. Механизм электронных аукционов. Процедуры участия в электронных торгах. Размещение госзаказа и проведение госзакупок.

Тема 6. Государственные услуги для электронного бизнеса

Портал государственных услуг, основные виды государственных услуг для бизнеса. Основные принципы организации системы предоставления государственных и муниципальных услуг в электронном виде. Особенности взаимодействия компаний электронного бизнеса с государством.

Тема 7. Мобильный электронный бизнес

Понятие мобильного контента. Мобильные сервисы и приложения. Основные тенденции и особенности мобильного электронного бизнеса. Мобильные платежи. Мобильный маркетинг и реклама. Рынок мобильных товаров и услуг

Тема 8. Электронный бизнес в социальных сетях.

Основные понятия и виды социальных сетей. Социальное программное обеспечение. Бизнес-коммуникации. Особенности социальных сетей для бизнеса, их основные услуги. Деятельность компаний электронного бизнеса в социальных сетях.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Введение в электронный бизнес	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 2. Нормативно-правовая база межведомственного взаимодействия компаний электронного бизнеса	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 3. Основные формы присутствия компаний в Интернете.	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 4. Платежные системы.	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование

Тема 5. Электронные торги, государственные закупки.	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 6. Государственные услуги для электронного бизнеса	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 7. Мобильный электронный бизнес	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование
Тема 8. Электронный бизнес в социальных сетях.	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация, мини-тестирование

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме по вопросам.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Понятие электронного бизнеса и электронной коммерции, история их возникновения.
2. Физические и цифровые товары и услуги в интернете.
3. Бизнес-сайт и его продвижение.
4. Основные виды деятельности компаний электронного бизнеса.
5. Электронные деньги, платежные интернет-системы, интернет-банкинг.

Мини-тестирование:

1.Электронная коммерция – это:

а) установление контакта между потенциальным заказчиком и поставщиком, а также обмен коммерческой информацией;

б) наука, систематизирующая приемы создания, хранения, воспроизведения, обработки и передачи данных средствами вычислительной техники;

в) совокупность сведений, которая воспринимается из окружающей среды, выдается в окружающую среду или сохраняется внутри определенной системы;

г) любые формы деловой сделки, которая проводится с помощью информационных сетей.

2. Какой год принято считать официальной датой рождения Интернета?
а) 1983;

б) 1990;

в) 1977;

г) 2001.

3. Для предотвращения воздействия компьютерных вирусов используется

а) внедрение электронной цифровой подписи;

б) установка антивирусных программ;

в) инструктаж пользователей;

г) кодирование данных.

4. Интернет представляет собой

а)внутреннюю организацию компании на базе единой информационной сети;

б)совокупность соединенных между собой информационных серверов – компьютеров, на которых хранится различная информация, и самих пользователей этой информации;

в)программу, предназначенную для соединения двух сетей, использующих различные протоколы.

5. Электронный бизнес – это

а) любые формы деловой сделки, которая проводится с помощью информационных сетей;

б) преобразование основных бизнес-процессов при помощи Интернет-технологий;

в) система управления коммерческой операцией, способная совершать необходимые действия без участия человека.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 2.

Вопросы для опроса:

1.Понятие электронного документа и электронно-цифровой подписи.

2.Российское законодательство о различных видах электронного взаимодействия с участием бизнес организаций: заключение в электронном виде договоров, оформление электронных счетов фактур, сдача в электронном виде налоговой отчетности.

Мини-тестирование:

1. К факторам внешней среды системы электронной коммерции относятся:

а) государство, конкуренты, контрагенты и партнеры, географическое положение;

б) товары, услуги, информация;

в) финансовые институты, бизнес-организации.

2. К функциям электронной коммерции относится

а) представление товара (показ продукции средствами Интернета);

б) разработка классификаторов и стандартов электронного обмена данными;

в) проведение покупки (быстрые и безопасные расчеты, варианты доставки);

г) налаживание долгосрочных отношений с клиентом (изучение предпочтений и вкусов).

3 Участниками систем электронной коммерции являются

а) покупатели или потребители услуг;

б) сеть Интернет;

в) исследование рынка, выполнение заказов.

4. Форма электронной коммерции B2C – это взаимодействие:

а) предприятие – предприятие;

б) предприятие – потребитель;

в) потребитель – потребитель;

г)потребитель – предприятие

5. Что такое HTML?

а) язык разметки и форматирования гипертекста на Web-странице;

б) программа создания презентаций;

в) язык программирования C++;

г) текстовый процессор.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Основные особенности коммерческой деятельности в среде Интернет.
2. Электронная визитная карточка.
3. Электронный каталог.

4. Электронный магазин и электронный киоск.
5. Торговые Интернет-системы.
6. Управление контентом и документами в компаниях электронного бизнеса.

Мини-тестирование:

1. Он-лайновый каталог – это

а) любые организации, взаимодействующие через Интернет;

б) это электронный каталог, который дает возможность покупателю использовать мощные поисковые средства Интернета и возможность сравнения товаров;

в) компания, предоставляющая услуги по организации систем электронной коммерции в виде сдачи в аренду аппаратно-программных комплексов для ведения коммерческой деятельности;

г) наиболее широко распространенное средство поиска информации в сети Интернет, позволяющее находить информацию по ключевым словам и фразам.

2. Форма электронной коммерции C2C – это взаимодействие

а)предприятие – предприятие;
б)предприятие – потребитель;
в)потребитель – потребитель;
г)потребитель – предприятие.

3. Форма электронной коммерции C2B – это взаимодействие

а) предприятие – предприятие;
б) предприятие – потребитель;
в) потребитель – потребитель;
г) потребитель – предприятие.

4. При несимметричном способе шифрования информация зашифровывается

а) открытым ключом;
б) закрытым ключом;
в) может зашифровываться как открытым, так и закрытым ключом.

5. Системы криптозащиты предназначены для

а) ограничения доступа в сеть компании;
б) обеспечения секретности данных;
в) гарантии подлинности авторства информации.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Документ управляется программными средствами TRIM-QM Проверь актуальность версии по оригиналу, хранящемуся в TRIM-QM
2. Требования к платежным системам.
3. Схемы оплаты товаров и услуг в электронном бизнесе.
4. Кредитные карты, электронные чеки, электронные деньги.
5. Существующие стандарты осуществления транзакций в Internet

Мини-тестирование:

1. Интернет-аукционы могут быть примером модели

а) B2C;
б) B2B;
в) C2C;
г) C2B.

2. Торговые площадки могут быть примером модели

а) B2C;
б) B2B;

в) C2C;

г) C2B.

3. Маркетинг в сети Интернет – это

а) технология совершения коммерческих операций и управления производственными процессами с применением электронных средств обмена данными;

б) комплекс мер по изучению спроса и предложения на рынке товаров и услуг с последующим продвижением и рекламированием их через Интернет;

в) метод использования компьютерных технологий для получения точной своевременной информации с целью совершенствования процесса принятия решений.

4. Изучение конкурентов позволяет:

а) определить сегмент рынка;

б) оценить стратегию продаж потенциальных конкурентов;

в) изучить бизнес, отметить сильные и слабые стороны.

5. Размещение рекламы с помощью поисковых систем и каталогов может быть

а) платным;

б) бесплатным;

в) и тем, и другим.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Понятие электронной торговой площадки, ее регламент, основные функции и услуги.

2. Электронные биржи.

3. Механизм электронных аукционов.

4. Процедуры участия в электронных торгах.

5. Размещение госзаказа и проведение госзакупок.

Мини-тестирование:

1. При выборе сайтов для размещения рекламы нужно учитывать

а) популярность, широту аудитории, авторитетность, тематику, наличие сайтов-конкурентов;

б) прогноз объема продаж вашей фирмы;

в) место размещения (раздел, страницу);

г) ценовую модель.

2. Дискуссионные листы и конференции – это

а) инструменты маркетинга по электронной почте;

б) вид рейтинга;

в) элемент поисковой системы.

3. Интернет-банкингом является

а) предоставление банковских услуг через Интернет, когда клиент получает возможность электронного управления своими счетами;

б) услуги по оперированию на валютном и фондовом рынках;

в) формирование инвестиционного портфеля и управление активами;

г) оперативное получение необходимой информации (котировки, анализ, прогнозы) в любой точке земного шара.

4. Электронное оформление страховых полисов называется

а) Интернет-оформлением;

б) Интернет-консалтингом;

в) транзакцией;

г) Интернет-страхованием.

5. К рискам электронной коммерции относится:

а) воздействие компьютерных вирусов;

б) перехват данных;

в) невысокая ценность коммерческой информации;

г) неправильная идентификация пользователей.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Портал государственных услуг, основные виды государственных услуг для бизнеса.

2. Основные принципы организации системы предоставления государственных и муниципальных услуг в электронном виде.

3. Особенности взаимодействия компаний электронного бизнеса с государством.

Мини-тестирование:

1. Главная цель, которую ставят и решают крупные корпорации, при организации систем ЭК:

а)привлечение новых клиентов и диллеров

б) сокращение издержек и операционных расходов

в) выход на мировые рынки

2. Главной проблемой при организации систем ЭК является:

а) отсутствие качественных каналов связи, что тормозит обмен деловой информацией между контрагентами

б) отсутствие полноценных маркетинговых исследований, которые отражали бы действительное состояние Интернет рынка

в) организация бизнес-процесса внутри компании и интегрированности Торговой Интернет Системы в системы автоматизации компании

3. Часть электронного бизнеса Бизнес вокруг Интернета – это

а) поставка программных средств

б) контент-провайдинг

в) интернет-маркетинг

4. В чем отличия Электронной коммерции от Электронного бизнеса

а) это два тождественных понятия

б) ЭК это часть ЭБ, которая непосредственно связана с торговыми операциями через Интернет

в) ЭБ это часть ЭК, кот связана с торговлей через Интернет

г) ЭК - это проведение торговых операций через Интернет

д) ЭБ - это традиционный бизнес, связанный с торговлей электронной техники.

5. Часть электронного бизнеса Бизнес на Интернете – это

а) интернет-реклама

б) интернет-провайдинг

3 поставка технических средств

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 7.

Вопросы для опроса:

1. Понятие мобильного контента.

2. Мобильные сервисы и приложения. Основные тенденции и особенности мобильного электронного бизнеса.

3. Мобильные платежи.

4. Мобильный маркетинг и реклама.

5. Рынок мобильных товаров и услуг

Мини-тестирование:

1. Электронный бизнес - это

а) преобразование ключевых бизнес-процессов с применением Интернет-технологий, позволяющее длстичь высшей производительности

б) коммерческая деятельность в Интернете, когда процесс покупки/продажи товаров или услуг осуществляется электронным образом с применением Интернет-технологий.

в) новая концепция построения рабочих мест сотрудников с единой точки доступа ко всей информации, необходимой для выполнения соответствующих функций.

2. Электронная коммерция - это

а) любой вид экономической деятельности, который организация осуществляет посредством сети

б) любая форма бизнес-процесса, в котором взаимодействие между субъектами коммерческого цикла происходит электронным образом

в) система организации рыночной среды в Интернет, предназначенная для предоставления участникам рыночных отношений программных приложений для ведения хозяйственной деятельности с использованием интернет.

3. Отличительной особенностью электронного бизнеса является:

а) сосредоточение сил на обслуживании клиента.

б) сосредоточение сил на Web-дизайне своего сайта

в) сосредоточение сил на Интернет-рекламе

4. Часть электронного бизнеса Бизнес в Интернете – это

а) интернет-маркетинг

б) поставка программных средств

в) сервис-провайдинг

5. Вхождение любой крупной компании в электронную сферу должно начинаться

а) с поиска новых контрагентов в онлайновом пространстве

б) с перевода взаимоотношений между фирмой и ее партнерами из офлайновой инфраструктуры в онлайновую

в) с обеспечения недорогого всеобщего доступа к информации о компании.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 8.

Вопросы для опроса:

1. Основные понятия и виды социальных сетей.
2. Социальное программное обеспечение.
3. Бизнес-коммуникации.
4. Особенности социальных сетей для бизнеса, их основные услуги.
5. Деятельность компаний электронного бизнеса в социальных сетях.

Мини-тестирование:

1. Интернет-банкингом является

а) предоставление банковских услуг через Интернет, когда клиент получает возможность электронного управления своими счетами;

б) услуги по оперированию на валютном и фондовом рынках;

в) формирование инвестиционного портфеля и управление активами;

г) оперативное получение необходимой информации (котировки, анализ, прогнозы) в любой точке земного шара.

2. Электронное оформление страховых полисов называется

а) Интернет-оформлением;

б) Интернет-консалтингом;

в) транзакцией;

г) Интернет-страхованием.

3. К рискам электронной коммерции относится:

а) воздействие компьютерных вирусов;

б) перехват данных;

в) невысокая ценность коммерческой информации;

г) неправильная идентификация пользователей.

4. Электронный бизнес - это

а) преобразование ключевых бизнес-процессов с применением Интернет-технологий, позволяющее длстичь высшей производительности

б) коммерческая деятельность в Интернете, когда процесс покупки/продажи товаров или услуг осуществляется электронным образом с применением Интернет-технологий.

в) новая концепция построения рабочих мест сотрудников с единой точки доступа ко всей информации, необходимой для выполнения соответствующих функций.

5. Электронная коммерция - это

а) любой вид экономической деятельности, который организация осуществляет посредством сети

б) любая форма бизнес-процесса, в котором взаимодействие между субъектами коммерческого цикла происходит электронным образом

в) система организации рыночной среды в Интернет, предназначенная для предоставления участникам рыночных отношений программных приложений для ведения хозяйственной деятельности с использованием интернет.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

ПКс ОС II - 1

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
Способен подготовить сделку кредитования	Знает принципы работы коммерческого банка, методы оценки платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Самостоятельно и верно способен подготовить сделку кредитования

Типовые оценочные средства

Зачет состоит устных вопросов по билетам, которые требуют от студента знания теории, фактов и процессов.

Вопросы к зачету:

1. Сущность, объективные предпосылки и тенденции развития электронного бизнеса.

2. Особенности создания и принципы работы Интранет и Экстранет сетей.

3. Правовое обеспечение электронной коммерции в сети Интернет.

4. Классификация объектов электронной коммерции.

Особенности оборота на электронном рынке материальных и нематериальных товаров.

5. Виды и характеристики систем электронной коммерции в корпоративном секторе.

6. Механизм функционирования электронной биржи в сети Интернет.

7. Организация электронных выставок в сети Интернет.

8. Особенности и перспективы развития IP-телефонии.

9. Особенности торговли информационным продуктом и оказания информационных услуг в сети Интернет.

10. Организация электронной торговли туристическим продуктом.

11. Организация финансовых расчетов в процессах электронной коммерции.

12. Сущность и перспективы развития мобильной коммерции.

13. Информационная безопасность процессов электронной коммерции.

Шкала оценивания (зачет)

«Зачет» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно использует современные технические средства и информационные технологии для решения задач в профессиональной деятельности.

«НЕЗАЧЕТ» ставится обучающему, если он не использует современные технические средства и информационные технологии для решения задач в профессиональной деятельности, не выбрал или выбрал неправильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации.

Методические материалы

Зачет проходит в форме устных ответов на вопросы.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы ответы по сути вопроса

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного типа дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического типа являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также

дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. *Гаврилов, Л. П.* Электронная коммерция : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Л. П. Гаврилов. — 2-е изд., доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 433 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08835-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/433462

2. Калужский, М. Л. Электронная коммерция. Маркетинговые сети и инфраструктура рынка / М. Л. Калужский. — Москва : Экономика, Омский государственный технический университет, 2014. — 327 с. — ISBN 978-5-282-03365-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/31693.html

6.2. Дополнительная литература

1. Кобелев, О. А. Электронная коммерция : учебное пособие / О. А. Кобелев ; под редакцией С. В. Пирогова. — 4-е изд. — Москва : Дашков и К, 2018. — 684 с. — ISBN 978-5-394-01738-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85646.html

2. Быстренина, И. Е. Электронная коммерция : учебное пособие / И. Е. Быстренина. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2019. — 90 с. — ISBN 978-5-394-03372-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85492.html

3. Системы электронной коммерции и технологии их проектирования : лабораторный практикум / составители Е. В. Крахоткина. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 132 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/83192.html

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.19 «Банковский аудит»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. Д.Г. Синицина

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.20 «Банковский аудит» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....4
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) ..**Ошибка! Закладка не определена.**
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....220
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....**Ошибка! Закладка не определена.**
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы..... **Ошибка! Закладка не определена.**3

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1.В.20 «Банковский аудит» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 3	Способность осуществлять работу с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности	Способен обрабатывать и анализировать данные возникновения просроченной задолженности

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
	ПКс ОС II - 3	на уровне знаний: знать методику работы с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности
		на уровне умений: уметь обрабатывать и анализировать данные возникновения просроченной задолженности
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 4 з.е., 144 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 90 академических часов самостоятельной работы,
- 36 академических часов экзамен,
- 2 академических часа консультация

Дисциплина Б1.В.19 «Банковский аудит» изучается по очно-заочной форме обучения на 5 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческом банке», «Организация деятельности коммерческого банка», «Экономический анализ деятельности коммерческого банка».

Форма промежуточной аттестации: экзамен.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Сущность и содержание аудита	6	1				5	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Аудиторская деятельность и ее регулирование	8	1		2		5	конспект лекций, устный опрос
Тема 3. Правовые основы банковского аудита	9	2		2		5	конспект лекций, устный опрос
Тема 4. Методология аудита и аудиторские стандарты	16	2		4		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 5. Аудит аналитического и синтетического учета	16	2		4		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 6. Аудит документооборота и организации внутрибанковского контроля	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 7. Аудит уставного и других фондов банка	12			4		8	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 8. Аудит кассовых операций	9	2		2		5	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 9. Аудиторская проверка учета основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов	16	2		4		10	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Промежуточная аттестация							Экзамен

Консультация	2						2
Контроль	36						36
Всего	144	6		10		90	38

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);

ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);

КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);

ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.

СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность и содержание аудита.

1. Возникновение, необходимость и сущность аудита.
2. Цели и задачи аудита.
3. Принципы проведения аудита.
4. Виды аудиторских услуг. Аудиторские проверки финансово-хозяйственной деятельности: цели и методы проведения проверок
5. Методы аудита. Методы проверок правильности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Методы анализа бухгалтерской отчетности, применяемые для оценки платежеспособности при проведении аудита.

Тема 2. Аудиторская деятельность и ее регулирование.

1. Регулирование аудиторской деятельности. Основные правовые формы предпринимательской деятельности в аудите
2. Аттестация и лицензирование.
3. Субъекты аудита.
4. Экспертизы и проверки по поручению государственных органов.
5. Юридическая и административная ответственность аудитора.

Тема 3. Правовые основы банковского аудита.

1. Нормативные акты, регулирующие осуществление банковского аудита. Положение об аудиторской деятельности в банковской система РФ, нормативные документы Банка России.
2. Объект аудиторской проверки. Основные требования при проведении аудиторской проверки. Организация аудиторских проверок кредитных организаций. Классификация банковского аудита
3. Содержание аудиторского заключения: вводная, аналитическая и итоговая части. Виды аудиторского заключения. Условия и порядок подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности.
4. Контроль Банка России за соблюдением аудиторскими фирмами (аудиторами) действующего законодательства и нормативных актов, регулирующих аудиторскую деятельность.

5. Меры воздействия к аудиторским фирмам (аудиторам) и порядок лицензирования.

Тема 4. Методология аудита и аудиторские стандарты.

1. Национальные аудиторские стандарты.
2. Международные аудиторские стандарты.
3. Аудиторские стандарты для внутреннего аудита организации.
4. Требования к организации аудиторских стандартов, их адаптация к международным.

Тема 5. Аудит аналитического и синтетического учета.

1. Задачи и содержание аудита. Источники аудиторской информации. Способы сбора аудиторской информации. Критерии надежности аудиторской информации. Методика и процедура аудиторской проверки постановки аналитического и синтетического учета в кредитных организациях.
2. Проверка правильности открытия и ведения лицевых счетов клиентов и счетов по внутрибанковским операциям. Книга регистрации открытых счетов.
3. Своевременность сообщения в налоговые и внебюджетные фонды об открытии счетов. Соблюдение правил передачи выписок лицевых счетов клиентам. Проверка правильности ведения бухгалтерского журнала, ведомостей остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.
4. Проверка правильности ведения синтетического учета. Установление соответствия записей на счетах аналитического и синтетического учета.
5. Анализ и оценка учетной политики кредитных организаций.

Тема 6. . Аудит документооборота и организации внутрибанковского контроля.

1. Нормативные документы, устанавливающие порядок документооборота в кредитных организациях.
2. Банковские документы, как средство контроля законности банковской операции и основание для ее совершения.
3. Определение правомерности отражения банковских операций в документах. Проверка правильности оформления документов. Проверка формирования и хранения документов кредитной организации.
4. Проверка постановки внутрибанковского контроля в кредитных организациях. Оценка качества текущего и последующего контроля. Организация контроля в коммерческом банке за отдельными операциями. Оценка постановки внутрибанковского контроля с позиции обеспечения надежности функционирования банка.

Тема 7. Аудит уставного и других фондов банка.

1. Нормативная база для осуществления аудита формирования уставного капитала и других фондов банка.
2. Проверка правильности формирования уставного капитала банка; соответствие источников формирования, способов формирования и размеров долей нормативным требованиям Банка России и Федеральной комиссии по ценным бумагам.
3. Проверка порядка формирования и использования резервного фонда банка. Проверка порядка формирования и использования фондов экономического стимулирования.
4. Соблюдение правил учета формирования собственного капитала и фондов банка. Проверка правильности учета неоплаченной части размещенных акций, учета выкупа и перепродажи собственных акций.

Тема 8. Аудит кассовых операций.

1. Нормативные акты, определяющие порядок ведения кассовых документов.

2. Методика проверки соблюдения кредитной организацией установленного порядка ведения кассовых операций. Проверка обоснованности выдачи наличных денег из кассы.

3. Методы проверки организации и учета выдачи наличных денег из кассы и операций по приему наличных денег в кассу. Оценка контроля коммерческим банком за оборотом денежной наличности. Проверка организации работы и отражения в учете операций касс, расположенных вне помещений банка. Проверка правильности оформления и отражения в учете пересылки денежных средств.

4. Оценка отчетности о кассовых оборотах. Проверка оборудования хранилищ банка, правильности хранения и учета находящихся в них ценностей.

Тема 9. Аудиторская проверка учета основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов.

1. Нормативные документы, устанавливающие порядок учета основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов в коммерческих банках.

2. Источники информации для проведения аудита.

3. Проверка правильности ведения аналитического и синтетического учета оценки основных средств, их поступления и износа. Проверка операций по учету выбытия основных средств.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Сущность и содержание аудита	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Аудиторская деятельность и ее регулирование	конспект лекций, устный опрос
Тема 3. Правовые основы банковского аудита	конспект лекций, устный опрос
Тема 4. Методология аудита и аудиторские стандарты	конспект лекций, устный опрос
Тема 5. Аудит аналитического и синтетического учета	конспект лекций, устный опрос
Тема 6. Аудит документооборота и организации внутрибанковского контроля	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 7. Аудит уставного и других фондов банка	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 8. Аудит кассовых операций	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 9. Аудиторская проверка учета основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов	конспект лекций, устный опрос, решение задач

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме– ответы на вопросы и в письменной форме – тестирование.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.
Вопросы для опроса:

- Понятие аудита, его место в системе финансово – экономического контроля.
- Классификация видов контроля. Отличие аудита от ревизии, судебно-бухгалтерской экспертизы.
- Цель и задачи аудита.
- Предмет и метод аудита.

Типовые оценочные материалы по теме 2.
Вопросы для опроса:

- Виды аудита, их классификация. Обязательный и добровольный аудит.
- Понятие аудита, его место в системе финансово – экономического контроля.
- Классификация видов контроля. Отличие аудита от ревизии, судебно-бухгалтерской экспертизы.
- Цель и задачи аудита.
- Предмет и метод аудита.
- Виды аудита, их классификация. Обязательный и добровольный аудит.
- Услуги, совместимые и несовместимые с аудитом.

Типовые оценочные материалы по теме 3.
Вопросы для опроса:

- Система нормативного регулирования аудиторской деятельности.
- Сертификация аудиторов
- Права и обязанности аудиторов и аудиторских объектов.
- Права и обязанности аудируемых лиц.
- Этика аудиторов. Факторы, обеспечивающие независимость аудиторов.
- Ситуация, когда аудит проводить запрещено.
- Аудиторская фирма: требования к ней, разрешенные виды деятельности.

Типовые оценочные материалы по теме 4.
Вопросы для опроса:

- Ответственность аудиторов.
- Последовательность этапов аудита.
- Планирование аудита. Общий план и программа аудита.
- Документирование аудита: цели документирования, состав рабочих документов, их структура.

Типовые оценочные материалы по теме 5.
Вопросы для опроса:

- Виды аудита, их классификация. Обязательный и добровольный аудит.
- Услуги, совместимые и несовместимые с аудитом.
- Система нормативного регулирования аудиторской деятельности.
- Сертификация аудиторов

- Права и обязанности аудиторов и аудиторских объектов.
- Права и обязанности аудируемых лиц.
- Этика аудиторов. Факторы, обеспечивающие независимость аудиторов.
- Ситуация, когда аудит проводить запрещено.
- Аудиторская фирма: требования к ней, разрешенные виды деятельности.
-

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

- Ответственность аудиторов.
- Последовательность этапов аудита.
- Планирование аудита. Общий план и программа аудита.
- Документирование аудита: цели документирования, состав рабочих документов, их структура.
- Аудиторское заключение, его структура, виды.
- Аудит кассовых операций.
- Аудит кредитов и займов.
- Аудит налога на прибыль. Аудит бухгалтерской отчетности.

Типовые задачи:

Задача 1.

Произведите расчет уровня существенности при проверке ОАО «Край» исходя из следующих данных (табл.1):

Таблица 1 - Определение единого показателя уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля %	Значение применяемое для нахождения уровня сущ-ти
Балансовая прибыль	-	5	
Валовый объем реализации	4000000	2	
Валюта баланса	2500500	2	
Собственный капитал	600000	10	
Общие затраты предприятия	2200000	2	

Задача 2.

Каков должен быть максимальный уровень риска необнаружения ошибок, если аудиторский риск составляет 5%, риск контроля-30%, внутрихозяйственный риск-70%.

При ответе на вопрос обратите внимание на эффективность проведенных процедур оценки компонентов аудиторского риска, выскажите свое мнение о приемлемости этой оценки.

Типовые оценочные материалы по теме 7.

Вопросы для опроса:

- Ситуация, когда аудит проводить запрещено.
- Аудиторская фирма: требования к ней, разрешенные виды деятельности.
- Стандарты аудита.
- Ответственность аудиторов.
- Последовательность этапов аудита.
- Планирование аудита. Общий план и программа аудита.

- Документирование аудита: цели документирования, состав рабочих документов, их структура.
- Аудиторское заключение, его структура, виды.

Типовые задачи:

Задача 1.

В ходе аудиторской проверки установлено, что в декабре отчетного года главный бухгалтер фирмы взял беспроцентный заем на приобретение личного автомобиля сроком на 30 дней. В конце января текущего года появилась объяснительная записка главного бухгалтера руководству фирмы, в которой , ссылаясь на финансовые трудности, он просит продлить срок беспроцентного займа еще на 3 мес. Совет директоров принял положительное решение. Заем был возвращен 15 мая. В бухгалтерской отчетности указанные операции не были отражены.

Примите обоснованное решение о выдаче аудиторского заключения.

Составьте итоговую часть аудиторского заключения.

Задача 2.

Рассматривая внутренний аудит как метод управления кредитной организацией и поддержания качества системы управления:

1. разработайте систему требований к службе внутреннего аудита;
2. определите круг показателей деятельности кредитной организации,
3. входящих в сферу интересов сотрудников службы внутреннего аудита;
4. сформулируйте права сотрудников службы внутреннего аудита;
5. 4.установите систему ответственности сотрудников службы внутреннего аудита.

Задача 3.

В ходе обязательной аудиторской проверки автотранспортного предприятия из-за замыкания проводки возник пожар в офисе, результатом которого явилось частичное уничтожение бухгалтерской отчетности и материальных ценностей на территории, принадлежащей складским помещениям автотранспортного предприятия.

Определите, сбор каких доказательств позволит аудитору оценить ущерб, нанесенный пожаром автотранспортному предприятию.

Задача 4.

Дана бухгалтерская, экономическая и юридическая документация фирмы -клиента (годовой баланс, отчет о прибылях и убытках, пояснения к ним: отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала, приложение к бухгалтерскому балансу, пояснительная записка, коньюктурный обзор, производственная программа, приказы, хозяйственные договоры, штатное расписание, график документооборота, аудиторское заключение за предыдущий год.)

1. Установите, какие сведения необходимо получить аудитору для
2. составления плана проверки.
3. Определите, с помощью каких процедур следует планировать проведение проверки.
4. составьте общий план аудита.

Типовые оценочные материалы по теме 8.

Вопросы для опроса:

- Сертификация аудиторов
- Права и обязанности аудиторов и аудиторских объектов.

- Права и обязанности аудируемых лиц.
- Этика аудиторов. Факторы, обеспечивающие независимость аудиторов.
- Ситуация, когда аудит проводить запрещено.
- Аудиторская фирма: требования к ней, разрешенные виды деятельности.
- Стандарты аудита.
- Ответственность аудиторов.
- Последовательность этапов аудита.
- Планирование аудита. Общий план и программа аудита.

Типовые задачи:

Задача 1.

Аудируемое лицо владеет тремя банками. В каждом из них существует отдел внутреннего контроля. Согласно правилам внутреннего контроля каждый из отделов банка должен быть детально проверен, по крайнем мере один раз в пять лет. Более тщательно следует проверять те отделы, где наиболее высок аудиторский риск. Известно, что в прошлом году в банках был проведен внешний аудит и получены, положи тельные заключения.

Разработайте процедуру получения аудиторских доказательств таким образом, чтобы акцентировать внимание на факторах оценки степени риска для проверки каждого отдела банка.

Задача 2.

В процессе обязательной аудиторской проверки компании по производству детского питания аудитор пришел к заключению о необходимости привлечения к проверке независимого инженера-технолога, специалиста по технологии автоматизированных линий розлива и упаковки.

Ранее вопрос о привлечении независимого специалиста с руководством заказчика не обсуждался.

Обоснуйте действия аудитора по разрешению сложившийся ситуации.

Задача 3.

В аудиторскую фирму «Аудит» обратились акционеры-работники ЗАО «Хладокомбинат» с просьбой провести проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятии, ссылаясь на финансовые злоупотребления руководства. По мнению работников, финансовые злоупотребления приводят к несвоевременной и неполной выплате заработной платы, отсутствию социальных льгот.

В соответствии с Уставом высшим руководящим органом акционерного общества является общее собрание акционеров. Работники-акционеры ЗАО «Хладокомбинат» готовы заключить договор на проведение проверки с целью выявления фактов финансовых злоупотреблений.

Обоснуйте действия руководства аудиторской фирмы «Аудит» при проведении переговоров с потенциальным заказчиком.

Вопросы для тестирования:

Вопрос 1. При осуществлении внутреннего банковского аудита аудитор:

1. Проверяет бухгалтерскую информацию и ее достоверность;
2. Проверяет обеспечение безопасности хранения материальных и финансовых ценностей;
3. Осуществляет контроль качества активов;
4. Проводит специальные исследования по поручению правления и предоставляет информацию внешним аудиторам;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 2. Внутренний аудит включает процедуры:

1. Проверка соответствия правовых основ деятельности банка требованиям действующего законодательства;
2. Аудит формирования собственных средств, учета основных средств, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов;
3. Аудит полученных и выданных ссуд, кассовых операций, операций с ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами;
4. Аудит проведения расчетных операций, кредитной работы, правильности формирования финансовых результатов, аудит налогообложения;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 3. Целью внешних аудиторских проверок может быть:
1. Подтверждение достоверности банковской отчетности;
2. Подтверждение соблюдения банком нормативных законодательных требований;
3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности банка;
4. Подготовка и выдача официального аудиторского заключения;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 4. В обязанности аудитора отдела внутрибанковского аудита входит:
1. Выявление и соответствующее оформление актами в процессе проверки фактов недостач денежных средств, ценных бумаг, других ценностей;
2. Составление и оформление аудиторского заключения;
3. Консультирование должностных лиц банка по вопросам банковского, финансового, налогового законодательства;
4. Обеспечение достоверности бухгалтерской отчетности, проведение мероприятий по повышению доходов, прибыли и рентабельности банка;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 5. Аудитор должен обладать:
1. Умением работать с людьми;
2. Знанием основ банковского, финансового, налогового, хозяйственного, административного и уголовного законодательства РФ, нормативных актов;
3. Навыками работы с компьютерной техникой;
4. Высоким уровнем профессиональных знаний в области бухгалтерско-ревизионной работы и банковского дела;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 6. Банк России выполняет функции:
1. Разрабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику;
2. Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
3. Осуществляет государственную регистрацию и лицензирование кредитных и аудиторских организаций;
4. Осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 7. Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:
1. Процентные ставки по еог операциям;
2. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банк России;
3. Операции на открытом рынке;
4. Установление ориентиров роста денежной массы;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 8. К специальным банкам, функционирующих в РФ относятся:
1. Ипотечные банки;
2. Земельные банки;

3. Инвестиционные бакни;
4. Муниципальные банки;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 9. Кредит:

1. Представляет собой форму движения ссудного капитала;
2. Обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный;
3. Выражает отношения между кредиторами и заемщиками;
4. Трансформирует свободные денежные капиталы в ссудный капитал, передаваемый во временное пользование;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 10. Банк обладает исключительным правом существлять:

1. Привлечение денежных средств физических лиц;
2. Привлечение денежных средств юридических лиц;
3. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, возвратности и срочности;
4. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 11. Кредит:

1. Выполняет перераспределительную функцию;
2. Способствует быстрому процессу капитализации прибыли, концентрации производства;
3. Стимулирует развитие производительных сил;
4. Ускоряет формирование источников капитала для расширения производства на основе достижений научно-технического процесса;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 12. Кредитная система представляется следующими видами кредита:

1. Банковским;
2. Коммерческим;
3. Государственным, международным;
4. Потребительским;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 13. Кредитная система включает:

1. Банк России, банковские группы и холдинги;
2. Банки, филиалы и представительства иностранных банков;
3. Небанковские кредитные организации;
4. Союзы и ассоциации кредитных организаций;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 14. К специальным финансово-кредитным институтам относят:

1. Кредитные союзы и кооперативы;
2. Финансовые и трастовые компании;
3. 3.Страховые и частные пенсионные фонды;
4. Ссудно-сберегательные ассоциации, инвестиционные фонды и ломбарды;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 15. Усилению соперничества в кредитной сфере способствует:

1. Бурное расширение видов кредитно-денежных операций;
2. Расширение инструментов рынка ссудных капиталов и расчетов;
3. Использование ЭВМ;
4. Использование средств телекоммуникаций;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 16. Банки осущетсвляют на финансовом рынке операции:

1. Предоставление различных кредитов;
2. Покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты;
3. Привлечение средств во вклады, осущесвтление расчетов, выдача гарантий, поручительств;
4. Посреднические и доверительные операции;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 17. Дочерним банком считается банк, в котором головным банком за счет своей прибыли приобретено:

1. Более 10% уставного капитала;
2. Более 25% уставного капитала;
3. Более 50% уставного капитала;
4. Более 75% уставного капитала;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 18. В настоящее время квота участия иностранного капитала в банковской системе страны составляет:

1. 5%
2. 10%
3. 25%
4. 12%
5. 8%

Вопрос 19. Высшим органом коммерческого банка является:

1. Общее собрание акционеров;
2. Наблюдательный совет;
3. Совет директоров;
4. Правление банка;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 20. Совет банка:

1. Определяет общие направления деятельности банка;
2. Рассматривает проекты кредитных и других планов банка;
3. Утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка;
4. Рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка;
5. Все вместе взятое.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 3	Способность осуществлять работу с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности	Способен обрабатывать и анализировать данные возникновения просроченной задолженности

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
Способен обрабатывать и анализировать данные	Знает методологию работы с корпоративными заемщиками на этапе	Самостоятельно и верно обрабатывает и анализирует данные возникновения

возникновения просроченной задолженности	возникновения просроченной задолженности на основании бухгалтерской отчетности и аудита	просроченной задолженности

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Понятие, цель и задачи банковского аудита
2. Аттестация аудиторов в области банковского аудита
3. Внутренний аудит банка
4. Публикуемая отчетность кредитной организации
5. Правовое обеспечение проведения аудиторской проверки кредитной организации
6. Аудиторское заключение по результатам проверки банка
7. Анализ и оценка учетной политики банка
8. Оценка организации аналитического и синтетического учета в банке
9. Изучение и оценка системы внутреннего контроля в кредитной организации
10. Проверка законности создания банка и соответствия выполняемых операций банковской лицензии
11. Проверка операций по формированию уставного капитала неакционерного банка
12. Проверка операций по формированию уставного капитала акционерного банка
13. Проверка операций по выкупу собственных акций (долей) у участников банка
14. Проверка правильности расчетов с акционерами по начислению и выплате дивидендов
15. Аудит операций по изменению уставного капитала банка
16. Аудит формирования и использования фондов банка
17. Проверка организации кассовой работы в банке
18. Проверка порядка приема денежной наличности банком от организаций
19. Проверка порядка выдачи денежной наличности банком организациям
20. Проверка порядка заключения операционной кассы и хранения кассовых документов в банке
21. Проверка соблюдения правил открытия, ведения и закрытия счетов организаций
22. Проверка осуществления безналичных расчетов
23. Аудит межбанковских расчетов
24. Оценка кредитной политики банка
25. Проверка активных кредитных операций банка
26. Проверка закрытия кредитных договоров в неденежной форме
27. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов
28. Проверка внутренних нормативных документов банка, регулирующих депозитные операции
29. Основные процедуры проверки операций по привлечению депозитов
30. Аудиторская проверка долговых обязательств кредитной организации
31. Аудит операций банка с векселями
32. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции

33. Оценка организации контроля в банке
34. Проверка переоценки валютных счетов
35. Проверка соблюдения лимита открытой валютной позиции
36. Проверка операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты
37. Аудиторская проверка валютно-обменных операций
38. Проверка экспортно-импортных операций клиентов банка
39. Аудиторская проверка приобретения, использования и выбытия основным средств
40. Аудит арендных операций банка
41. Аудит лизинговых операций банка
42. Проверка операций банка с нематериальными активами
43. Проверка операций банка с материальными запасами
44. Аудиторская проверка доходов и расходов банка
45. Аудит формирования финансовых результатов и использования прибыли банка
46. Проверка правильности расчета обязательных нормативов банков
47. Анализ выполнения банками обязательных нормативов
48. Проверка правильности составления расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России

Тестирование проводится в письменной форме. Правильных ответов в каждом вопросе –1. Время на ответы – 35 минут.

Типовые вопросы к тестированию:

1. Обязательной ежегодной аудиторской проверке подлежат экономические субъекты, имеющие организационно-правовую форму открытого акционерного общества:

1. численностью более ста акционеров;
2. численностью более тысячи акционеров;
3. + независимо от числа акционеров и размера уставного капитала

.

2. Возможно ли проведение аудиторской проверки органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления аудиторскими организациями:

1. + аудит распространяется только на коммерческие структуры, государственные органы проверяются Госконтролем;
2. да, это предусмотрено Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
3. да, только Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» это не предусмотрено.

3. Индивидуальный предприниматель:

1. не может заниматься индивидуальной аудиторской деятельностью;
2. может заниматься индивидуальной аудиторской деятельностью после регистрации в качестве предпринимателя;
3. + может заниматься индивидуальной аудиторской деятельностью после получения аттестата, лицензии и регистрации в качестве индивидуального предпринимателя

.

4. Для осуществления аудита организаций, составляющих отчетность по МСФО:

1. необходимо получить аттестат на осуществление аудита отчетности по МСФО;
2. + достаточно аттестата на осуществление общего аудита;
3. аудит данных организаций осуществляется только международными аудиторскими организациями.

6. Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности утверждается:

1. Советом по аудиторской деятельности при федеральном органе;

2. + Правительством Российской Федерации;
3. федеральным органом государственного регулирования аудиторской деятельности.

7. Целью аттестации на право осуществления аудиторской деятельности является:
1. + проверка квалификации лиц, претендующих на занятие аудиторской деятельностью;
2. обеспечение контроля государства за соблюдением требований законодательства Российской Федерации, предъявляемых к аудиторской деятельности;
3. регистрация лиц, претендующих на занятие или уже занимающихся аудиторской деятельностью.

8. Аудиторские организации (аудиторы) в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» имеют следующие права:
1. + самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки;
2. налагать административные штрафы на руководителя и главного бухгалтера организации;
3. изымать учетные регистры по фактам установленных нарушений и злоупотреблений.

9. Для чего разрабатываются стандарты (правила) аудита:
1. для подготовки аудиторов и составления программ квалификационных экзаменов по разделу «Аудит» на право заниматься аудиторской деятельностью;
2. для поддержания определенного уровня качества аудита и надежности его результатов;
3. + для доказательства качества проведения аудита в суде и определения меры ответственности аудитора.

10. Чем определяется ответственность аудитора:
1. размером штрафных санкций контролирующих органов;
2. + договором и существенностью необнаруженных ошибок и искажений;
3. размером заработной платы аудитора;
4. размером ошибок, самостоятельно обнаруженных и исправленных организацией-клиентом.

11. Контроль качества работы аудиторов заключается в:
1. + контроле основного аудитора за работой своих ассистентов;
2. проверке заказчиком качества представляемого аудиторского отчета;
3. контроле налоговых органов, других государственных органов.

12. Риск необнаружения:
1. + рассчитывается по формуле;
2. определяется на основе тестирования;
3. устанавливается по договоренности между клиентом и аудиторской организацией.

13. Чем выше неотъемлемый риск, тем риск необнаружения:
1. выше;
2. + ниже;
3. нет зависимости.

14. Система внутреннего контроля должна включать в себя:
1. + надлежащую систему бухгалтерского учета, контрольную среду, отдельные средства контроля;
2. объект внутреннего контроля, субъект внутреннего контроля, обратную связь;
3. организационную структуру, систему бухгалтерского учета и средства контроля.

15. Имеет ли право аудиторская фирма предоставлять рабочую документацию налоговым органам:
1. да;
2. + нет;
3. при наличии существенных ошибок.

16. Квалификационный аттестат аудитора аннулируется, если аудитор:
1. потерял аттестат до истечения срока его действия;
2. + в течение 2-х календарных лет подряд не осуществляет аудиторскую деятельность;

3. в течение календарного года не прошел обучения по программе повышения квалификации.

17. Мнение о достоверности бухгалтерской отчетности может быть выражено в форме:

1. + положительного аудиторского заключения;
2. + отказа от составления заключения о достоверности отчетности;
3. + положительного с оговорками аудиторского заключения;
4. + отрицательного аудиторского заключения;
5. отрицательного с оговорками аудиторского заключения;
6. детализированного отчета аудиторской фирмы.

18. Аналитическая часть аудиторского заключения должна включать:

1. общие сведения о проверяемой организации;
2. общие сведения об аудиторской фирме;
3. перечень филиалов, проверенных аудиторской фирмой самостоятельно;
4. мнение аудиторской фирмы о достоверности годового отчета;
5. + изложение существенных аспектов, выявленных в ходе аудиторской проверки.

19. Наиболее ценные аудиторские доказательства аудитор получает:

1. от службы внутреннего контроля;
2. от руководителей проверяемой организации;
3. + непосредственно в результате исследования хозяйственных операций.

20. Аудиторский риск – это опасность:

1. необнаружения ошибок системой внутреннего контроля клиента;
2. необнаружения существенных ошибок в процессе проведения выборочной проверки;
3. + составления неверного заключения о результатах финансовой отчетности.

21. Взаимоотношения аудитора и клиента:

1. + строятся на добровольности и возмездности;
2. определяются руководством аудиторской фирмы;
3. устанавливаются аудиторскими стандартами.

Пояснение дано в комментариях.

22. Основным документом, регламентирующим взаимоотношения клиента и аудиторам, является:

1. + договор на проведение аудиторской проверки;
2. письмо-обязательство о согласии на проведение аудита;
3. национальные стандарты аудита.

Пояснение дано в комментариях.

23. Аудит – это:

1. функция управления деятельностью экономических субъектов;
2. + метод осуществления вневедомственного финансового контроля;
3. основное средство контроля деятельности предпринимательских структур.

24. Многие профессии имеют сходные критерии, но аудиторская обладает таким, который отличает ее от большинства других профессий. Этот критерий:

1. общая компетентность;
2. должная профессиональная добросовестность;
3. + независимость;
4. владение техническими профессиональными приемами.

25. Исторической родиной аудита является:

1. Россия;
2. + Англия;
3. Франция;
4. США.

26. Обязательный аудит проводится:

1. + в случаях, установленных законодательством;
2. по решению экономического субъекта;
3. по поручению финансовых или налоговых органов.

27. Экономический субъект пригласил аудитора для проверки достоверности отчета за отчетный период. Вправе ли аудитор обращаться к клиенту за информацией, выходящей за рамки отчетного периода:

1. аудитор проверяет только то, что просит клиент;
2. + да, конечно, это решает аудитор исходя из обстоятельств проверки;
3. если аудитор не брал на себя таких обязательств, делать этого не следует.

28. В спорной ситуации мера вины и ответственности аудитора перед клиентом определяется:

1. + судом;
2. договором об аудиторской проверке;
3. налоговой инспекцией.

29. Аудитору предоставлена возможность самостоятельно определять формы и методы аудита:

1. ни в коем случае, это определяется нормативными актами Российской Федерации;
2. формы и методы аудита определяет руководство аудиторской организации;
3. + да, это его право.

30. При инвентаризации денежных средств у кассира в ходе аудиторской проверки была выявлена недостача крупной суммы денежных средств. Действия аудитора:

1. отстранить кассира от работы, дать отрицательное аудиторское заключение;
2. + уведомить о недостаче руководство предприятия, оценить существенность ошибки в финансовой отчетности и в зависимости от действий руководства и материальности статьи «Касса» в финансовой отчетности принимать решения об аудиторском заключении;
3. дать отрицательное заключение и передать материалы в правоохранительные органы.

31. Доля аттестованных аудиторов в уставном капитале аудиторской фирмы для ее государственной регистрации должна составлять:

1. + не менее 51%;
2. не менее 75%;
3. 100%;

32. При проведении проверки аудитор должен отдавать предпочтение:

1. + национальным стандартам;
2. международным стандартам;
3. каким-либо другим стандартам.

33. При заключении договора на оказание аудиторских услуг допускаются:

1. родственные отношения аудитора с руководством (собственником) организации-клиента;
2. участие аудитора в бизнесе организации-клиента;
3. + независимые взаимоотношения аудитора и организации-клиента;
4. выполнение аудита по заказу конкурента организации-клиента.

34. Аудиторский риск оценивается:

1. + на основании суждения аудитора о приемлемой вероятности содержания в финансовой отчетности невыявленных материальных ошибок после проведения аудита;
2. на основании финансового положения экономического субъекта, подвергаемого аудиторской проверке;
3. по максимально допустимому размеру ошибочной суммы, которая может быть в финансовой отчетности, без введения в заблуждение пользователей.

35. Внутренний аудит – это:

1. внутриведомственный предварительный контроль;

2. + внутрихозяйственный текущий контроль;
3. внутриведомственный текущий контроль;
4. внутрихозяйственный предварительный контроль;

36. Система построения и порядок присвоения идентификационных номеров рабочих документов устанавливаются:

1. органами статистики;
2. налоговыми органами;
3. + аудиторской фирмой.

37. Обязательной ежегодной аудиторской проверке подлежат экономические субъекты, имеющие организационно-правовую форму открытого акционерного общества:

1. численностью более ста акционеров;
2. численностью более тысячи акционеров;
3. + независимо от числа акционеров и размера уставного капитала.

Шкала оценивания (экзамен)

Оценка		**Критерии оценки**
Баллы (процент выполненных заданий)	**5-балльная шкала**	
0 - 49	2	студент не проанализировал банковскую отчетность, на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы не знает требования ведения учет деятельности банков том числе с применением внутреннего аудита, допустил ошибки
50 – 64	3	студент с трудом проанализировал банковскую отчетность, на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы ведет учет деятельности банков том числе с применением внутреннего аудита, допустил ошибки
65 – 84	4	студент самостоятельно и верно проанализировал банковскую отчетность, на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы ведет учет деятельности банков том числе с применением внутреннего аудита, но допустил неточности и погрешности
85– 100	5	студент самостоятельно и верно проанализировал банковскую отчетность, на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы ведет учет деятельности банков том числе с применением внутреннего аудита

Методические материалы

Зачет с оценкой проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы. На зачете с оценкой студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса,

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- ✓ предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- ✓ при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- ✓ предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- ✓ иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- ✓ выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- ✓ внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- ✓ вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- ✓ при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- ✓ доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;
- ✓ повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- ✓ уяснение задания на самостоятельную работу;
- ✓ составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Аудит : учебник для бакалавров / А. Е. Суглобов, Б. Т. Жарылгасова, В. Ю. Савин [и др.]. — 4-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 374 c. — ISBN 978-5-394-03454-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/110907.html

2. Скачко, Г. А. Аудит : учебник для бакалавров / Г. А. Скачко. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К, 2018. — 300 c. — ISBN 978-5-394-02932-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85696.html

6.2. Дополнительная литература

1. Груздова, Л. Н. Аудит и международные стандарты аудита : 2019-08-27 / Л. Н. Груздова. — Белгород : БелГАУ им.В.Я.Горина, 2018. — 81 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/123372

2. Аудит : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / В. И. Подольский, А. А. Савин, Л. В. Сотникова [и др.] ; под редакцией В. И. Подольский, А. А. Савин. — 6-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 687 c. — ISBN 978-5-238-02777-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/71176.htm

3. Юсуфов, А. М. Аудит: Практикум : учебное пособие / А. М. Юсуфов, А. М. Мусаева, Н. М. Алиева. — Махачкала : ДагГАУ имени М.М.Джамбулатова, 2019. — 466 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/130965

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.20 «Управление финансовыми рисками»

бакалавриат
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023 г.

Калининград, 2022 г.

Автор–составитель:
д.э.н., проф., кафедры «Фондовые рынки и финансовый инжиниринг» Лукасевич И.Я.
(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

И.о. зав. кафедры УСЭС Западного филиала РАНХиГС, доцент, к.э.н. Балясникова Е.В.

Заведующий кафедрой
«Фондовые рынки и финансовый инжиниринг» д.э.н. Корищенко К.Н.
(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента. к.э.н., доцент Чунина А.Е.
Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы....4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО 4
3. Содержание и структура дисциплины....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине....7
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины....17
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине....20
6.1. Основная литература.....20
6.2. Дополнительная литература. 20
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....20
6.4. Нормативные правовые документы....21
6.5. Интернет-ресурсы....21
6.6. Иные источники....21
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....**Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.12 «Риск-менеджмент» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II –	Способен использовать основы правовых знаний в экономической деятельности	Способность использовать методы риск-менеджмента

1.2. Использование трудовых функций обязательно только для профессиональных компетенций, установленных самостоятельно

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
Анализ, обоснование и выбор решения	ПКо ОС II – 4	на уровне знаний: основы правовых знаний в экономической деятельности
		на уровне умений: использовать методы риск-менеджмента
		на уровне навыков: выбирать формы расчетов по хозяйственным операциям на основе данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), отчетности

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.20 «Управление финансовыми рисками» составляет 3 зачетные единицы, т.е. 108 академических часов.

На контактную работу с преподавателем выделено 6 часов лекций и 10 часов практических занятий, 2 часа выделено на консультацию по промежуточной аттестации; на самостоятельную работу обучающихся выделено 88 часов для очно-заочной ф/о.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.20 «Управление финансовыми рисками» изучается на 3 курсе, в 5 семестре для студентов очно-заочной ф/о.

Содержание дисциплины является логической основой для изучения в последующем дисциплины «Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний».

Изучение дисциплины заканчивается Зачетом.

3. Содержание и структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, ак. час.						Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Сущность и классификация рисков	14	2		2		7	*О, Т*
Тема 2	Информационное обеспечение управления риском	14	2		2		7	*О, Т*
Тема 3	Методы оценки рисков	18	2		2		7	*О, Реф*
Тема 4	Основные положения риск-менеджмента	18	2		2		7	*О, К*
Тема 5	Управление риском портфеля	20	2		2		7	*О, Т*
Тема 6	Управление рисками с использованием производных финансовых инструментов	20	2		2		7	*О, Реф*
Тема 7	Управление предпринимательским риском	20	-		2		7	*О, К*
Тема 8	Возможности использования современных программных продуктов в процессе управления финансовыми рисками	18	-		4		9	*О, КЕ*
Консультации на промежуточную аттестацию		**-**						
Промежуточная аттестация		**4**						*Экз*
Всего:		**108**	**6**		**10**		**88**	

*** – разработчик указывает необходимые формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), контрольная работа (К), тестирование (Т), реферат (Реф), кейс (КЕ).*

**** - разработчик указывает необходимые формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз).*

Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность и классификация рисков

Понятия неопределенности и риска. Классификации рисков. Классификация рисков в соответствии с основными видами хозяйственной деятельности. Классификация рисков по характеру последствий. Классификация рисков по уровню возможных потерь. Чистые и

спекулятивные риски. Экзогенные и эндогенные риски. Виды финансового риска. Риск ликвидности. Риск платежеспособности. Процентный риск. Риск колебания цен (ценовой риск). Валютный риск. Инфляционный риск. Инвестиционный риск. Систематические и несистематические риски. Форс-мажорные риски.

Тема 2. Информационное обеспечение управления риском

Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Полезность информации. Классы источников информационной неопределенности. Доступность информации. Достоверность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков. Информационная система, обслуживающая процесс управления рисками.

Тема 3. Методы оценки рисков

Концепция риска и доходности в финансах. Характеристика подходов к оценке рисков. Показатели оценки риска. Статистические показатели оценки рисков. Концепция стоимости под риском (VaR). Количественные методы анализа риска. Метод корректировки ставки дисконта. Метод анализа чувствительности. Метод сценариев. Метод вероятностных оценок. Метод деревьев решений. Имитационное моделирование рисков. Качественные методы анализа рисков. Методы экспертных оценок/интервью, метод комиссии, метод Дельфи, метод аналогии и метод уместности затрат.

Тема 4. Основные положения риск-менеджмента

Цели и основные подходы к управлению финансовыми рисками, система управления. Принципы управления финансовыми рисками. Политика и процесс управления рисками. Активное, адаптивное и пассивное управление рисками. Методы управления финансовыми рисками (уклонение, предупреждение, сохранение, передача рисков). Диверсификация как метод управления рисками. Хеджирование как метод управления рисками. Модели управления рисками (традиционная и новая модель).

Тема 5. Управление риском портфеля

Понятие инвестиционного портфеля, принципы и этапы его формирования. Виды финансовых активов с фиксированным доходом, их основные характеристики. Факторы, влияющие на стоимость и доходность долговых инструментов. Методы оценки стоимости и доходности финансовых активов с фиксированным доходом. Дюрация и выпуклость как мера риска долговых инструментов. Стратегии управления риском облигаций. Иммунизация процентного риска. Рейтинги долговых инструментов. Особенности оценки долговых инструментов в РФ. Риск и доходность портфеля акций. Оптимальный портфель. Рыночный портфель. Характеристическая линия рынка капиталов (CML). Модель оценки стоимости финансовых активов (CAPM). Характеристическая линия ценной бумаги (SML).

Тема 6. Управление рисками с использованием производных финансовых инструментов

Виды и общая характеристика производных инструментов. Типы и фундаментальные свойства опционов. Факторы, определяющие стоимость опционов. Опционные стратегии хеджирования финансовых рисков. Типы и основные характеристики фьючерсных контрактов. Методы оценки фьючерсных контрактов. Форвардные контракты и свопы. Управление финансовыми рисками с использованием производных инструментов.

Тема 7. Управление предпринимательским риском

Ключевые виды рисков в бизнесе. Понятие и сущность операционного риска. Виды затрат компании и связанные с ними риски. Концепция операционного рычага. Риски финансирования бизнеса. Концепция финансового рычага. Совместный эффект рычагов. Выбор способа финансирования. Прогнозирование финансовой неустойчивости. Модели оценки потенциального банкротства компании.

Тема 8. Возможности использования современных программных продуктов в процессе управления финансовыми рисками

Общая характеристика программных продуктов автоматизации анализа и управления рисками. Стандартные программные решения: возможности и инструменты табличного процессора MS Excel для оценки рисков. Анализ инвестиционных рисков с использованием ППП Альт-Инвест, Project Expert. Анализ финансовых рисков с использованием ППП Альт-Финансы, Альт-Прогноз, Audit Expert. Применение ППП математического и статистического анализа для моделирования оценки рисков (Matlab, SPSS, R-project и др.).

Средства для оценки и управления рисками комплексных информационных систем Reuters, Bloomberg.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Текущий контроль успеваемости

4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Сущность и классификация рисков	Опрос, Тестирование
Информационное обеспечение управления риском	Опрос, Тестирование
Методы оценки рисков	Опрос, Реферат
Основные положения риск-менеджмента	Опрос, Контрольная работа
Управление риском портфеля	Опрос, Тестирование
Управление рисками с использованием производных финансовых инструментов	Опрос, Реферат
Управление предпринимательским риском	Опрос, Контрольная работа
Возможности использования современных программных	Опрос, Кейс

продуктов в процессе управления финансовыми рисками	

4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости

Примерные вопросы теста

1. Наиболее распространенным вариантом стратегии управления финансовыми рисками предприятия выступает:
А) агрессивная стратегия;
Б) стратегия диверсификация рисков;
В) стратегия уклонения от рисков;
Г) стратегия минимизации рисков.

2. Наиболее эффективным методом противодействия финансовым рискам предприятия выступает:
А) их профилактика;
Б) наименее затратная компенсация возможных потерь;
В) полный отказ от рисковых операций;
Г) использование минимума займов в финансировании.

3. К производным ценным бумагам относятся;
А) казначейские обязательства;
Б) опционы;
В) акции;
Г) облигации.

4. Коэффициент Бета есть:
А) мера вклада индивидуальной ценной бумаги в суммарный риск рыночного портфеля;
Б) мера недиверсифицируемого компонента риска;
В) отношение ковариации между доходом индивидуальной ценной бумаги и доходом рыночного портфеля к дисперсии рыночного портфеля;
Г) все вышеперечисленное.

5. Риск, который может быть устранен правильным подбором инвестиций, называется:
А) корреляционным;
Б) системным;
В) диверсифицируемым;
Г) включает все вышеперечисленные характеристики.

6. Суммарный риск инвестиционного портфеля:
А) равен сумме системного и диверсифицируемого рисков;
Б) может быть полностью устранен путем правильного подбора инвестиций;
В) снижается путем подбора составляющих инвестиционного портфеля, имеющих позитивную корреляцию;
г) все вышеперечисленное.

7. Диверсификация инвестиционного портфеля – это:
А) процесс рассредоточения средств по инвестициям в целях сокращения риска;
Б) процесс, направленный на снижение риска по основному инвестиционному проекту;
В) процесс замены инструментов с падающей доходностью на инструменты с растущей доходностью;
Г) поиск ценных бумаг, имеющих позитивную корреляцию.

8. Понятие финансовый риск:
А) определено законодательством
Б) включает в себя предпринимательский риск
В) связано с дополнительными финансовыми расходами
Г) все ответы неверны

9. Чем выше доходность, тем, как правило:
А) выше риск операции;
Б) ниже риск операции
В) эти понятия независимы
Г) все ответы неверны

10. Риск концентрации кредитного портфеля коммерческого банка связан с:
А) проявлением недобросовестности в процессе работы с кредитами
Б) плохим финансовым положением заемщика
В) отсутствием источников возврата средств
Г) предоставлением крупных кредитов одному заемщику

11. Инструментом регулирования рыночных рисков является:
А) установка лимитов по финансовым инструментам
Б) оперативная оценка состояния валютного рынка
В) оба ответа верны
Г) нет верного ответа

12. В качестве основного метода управления рисками используют:
А) лимитирование
Б) хеджирование
В) диверсификацию
Г) нет верного ответа.

13. К экзогенным факторам неопределенности относятся:
А) изменение технологии и структуры основных производственных фондов, их функционального и экономического износа
Б) инфляция
В) региональные и отраслевые особенности развития.

14. Основные принципы управления рисками:
А) нельзя рисковать больше, чем могут позволить заемные средства
Б) в отдельных случаях можно рисковать многим ради малого
В) необходимо думать о последствиях риска
Г) нет верного ответа

15. Сознательное оставление риска за инвестором в расчете на то, что он сможет покрыть возможные потери за счет собственных средств, называется:
А) избежанием риска
Б) удержанием риска
В) передачей риска
Г) страхованием риска

16. Финансовый риск возникает:
А) в процессе производственной деятельности
Б) в процессе отношений предприятий с банками
В) в процессе закупки сырья и материалов
Г) в процессе переговоров с деловыми партнерами.

17. Основными методами управления кредитным риском являются:
А) оценка финансового состояния заемщиков
Б) резервирование
В) разграничение полномочий сотрудников
Г) все ответы верны

18. Основными методами управления фондовым риском являются:
А) оценка финансового состояния эмитента
Б) установление лимитов на эмитентов ценных бумаг
В) установка лимитов на операции с ценными бумагами
Г) все ответы верны

Примерная тематика кейсов

ТЕМА 1. Сущность и классификация рисков

Практический кейс «Внешняя (институциональная) среда предприятия (организации) и риски, инициированные внешней средой».

Кейс представляет собой самостоятельную индивидуальную или коллективную письменную работу дескриптивного и аналитического характера, посвященную описанию рыночной ситуации в самостоятельно выбранном сегменте потребительского рынка.

Обсуждение кейса проводится по следующему плану:

1. Проект рассылается преподавателю и всем студентам группы не позднее, чем за одни сутки до времени обсуждения.

2. Автор(ы) презентируют текст (не более 15 минут).

3. Участники обсуждения задают вопросы автору(ам).

4. Автор(ы) отвечают на вопросы (не более 10 минут).

5. Участники высказывают критические замечания и рекомендации в адрес текста.

Кейс сдается преподавателю в электронном и бумажном виде не позднее даты экзамена по данному курсу. Студенты, не предоставившие кейса, не допускаются к сдаче экзамена.

Примерные вопросы для устного опроса

1. Классификация рисков в соответствии с основными видами хозяйственной деятельности.
2. Классификация рисков по характеру последствий.
3. Классификация рисков по уровню возможных потерь.
4. Чистые и спекулятивные риски.
5. Экзогенные и эндогенные риски.
6. Риск ликвидности.
7. Риск платежеспособности.
8. Процентный риск.
9. Риск колебания цен (ценовой риск).
10. Валютный риск.
11. Инфляционный риск.
12. Инвестиционный риск.
13. Систематические и несистематические риски.
14. Качественный анализ рисков.
15. Количественный анализ рисков.

Примерные темы рефератов

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций.
4. Сущность и содержание риск-менеджмента.
5. Анализ и оценка уровня риска.
6. Методы уклонения от риска и его компенсации.
7. Методы управления финансовым риском.
8. Классификация рисков.
9. Роль Банка России в управлении банковскими рисками.
10. Способы снижения процентного и кредитного риска.
11. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
12. Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR).
13. Организация управления риском на производственном предприятии.
14. Метод статистических испытаний (Monte-Carlo simulation).
15. Хеджирование рисков.
16. Управление кредитным риском в деятельности банков.
17. Статистические методы оценки риска.
18. Критерий ожидаемой полезности.
19. Риски в международной банковской деятельности.
20. Этапы управления риском.
21. Аутсорсинг управления риском.
22. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
23. Идентификация и анализ рисков.
24. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности российских предприятий.
25. Правовое регулирование отношений в сфере несостоятельности (банкротства).
26. Модели прогнозирования банкротства фирмы.
27. Диагностика банкротства предприятий.
28. Зарубежная практика риск-менеджмента.
29. Производные финансовые инструменты в управлении рисками.
30. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

Примерная тематика контрольных работ

1. Как рассчитывается коэффициент риска и определяются возникающие проблемы управления риском на предприятии?
2. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?

3. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
4. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?
5. Как правильно осуществлять обнаружение рисков при помощи качественного анализа?
6. Какую информацию о рисках необходимо получать при помощи количественной оценки?
7. По каким критериям необходимо идентифицировать внешние и внутренние источники информации?
8. Какие требования необходимо предъявлять к информации о рисках?
9. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба до реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления?
10. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками?
11. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности.
12. Определите степень риска при помощи количественных и качественных методов оценки рисков.
13. Рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR и IRR- внутреннюю норму доходности.
14. Какие экспертные методы применяются при определении возможности наступления рисковых ситуаций?
15. При помощи каких показателей определяется доверительный интервал и временной горизонт при оценке (VaR)?
16. Какие практические меры используются при управлении информационными рисками?
17. Как правильно разработать и довести до подчиненных план действий в случае критической ситуации возникновения информационных рисков?
18. По каким критериям осуществлять выбор методов управления риском?
19. Как проводится оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка?
20. Охарактеризуйте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий.
21. При помощи каких методов следует осуществлять выбор оптимального инвестиционного проекта?
22. Для чего используются рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций?
23. Что характеризуют показатели ковариационной матрицы доходов?

Критерии оценивания текущего контроля

1.1. Текущий контроль знаний студентов обеспечивает оперативное управление учебной деятельностью студента и проводится с целью:

- соответствия уровня и качества подготовки специалиста Государственному образовательному стандарту ФГОС в части государственных требований;
- проверки качества теоретических знаний по дисциплине;
- проверки наличия умений применять полученные теоретические знания при решении практических задач и выполнении лабораторных работ;
- проверки наличия умений самостоятельной работы с учебной литературой.

1.2. Текущий контроль знаний студентов предусматривает систематическую проверку качества полученных студентами знаний, умений и навыков по всем дисциплинам, изучаемым в каждом семестре.

1.3. Текущий контроль знаний студентов может проводиться в форме: устного опроса, программированного контроля, письменной работы, тестового контроля, выполнения задач и практических заданий, контрольной работы, применения рейтинговой системы контроля знаний и т.п.

1.4. При устном опросе выставляется оценка:

- *5* (отлично) - за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа рассказа (лекции) преподавателя, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов;
- *4* (хорошо) - за полный ответ на поставленный вопрос в объеме рассказа (лекции)
- преподавателя с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя;
- *3 (*удовлетворительно*)* - за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов;
- *2 (*неудовлетворительно*)* - за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

1.5. Программированный контроль знаний (тест) проводится по заранее разработанным и утвержденным цикловой методической комиссией заданиям и критериям оценки.

1.6. Письменная работа может проводиться для проверки знаний по отдельным разделам или темам. Продолжительность письменной работы не должна превышать половины академического часа. Письменная работа оценивается по 5-балльной системе.

1.7. Решение задач, включая ситуационные, оценивается по критериям письменной работы. Положительные оценки (5, 4, 3) предполагают правильный ответ на поставленную задачу, оценка 2 (неудовлетворительно) выставляется за неправильный ответ (результат).

1.8. Контрольная работа проводится за счет времени, предусмотренного учебным планом на соответствующую дисциплину.

1.9. Количество семестровых контрольных работ, установленное учебными планами и учебными программами, может быть дополнено работами, не имеющими статуса обязательных.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II –	Способен использовать основы правовых знаний в экономической деятельности	Способность использовать методы риск-менеджмента

Формулировка этапа освоения	Показатели оценивания	Критерии оценивания
Способность использовать методы риск-менеджмента	Использует методы риск-менеджмента с учетом анализа законодательства и практики его применения	Самостоятельно и верно применяет методы риск-менеджмента с учетом анализа законодательства в различных сферах экономических отношений

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – экзамен.

4.2.3 Типовые оценочные средства

Список вопросов для подготовки к экзамену:

1. Классификация рисков в соответствии с основными видами хозяйственной деятельности.
2. Классификация рисков по характеру последствий.
3. Классификация рисков по уровню возможных потерь.
4. Чистые и спекулятивные риски.
5. Экзогенные и эндогенные риски.
6. Риск ликвидности.
7. Риск платежеспособности.
8. Процентный риск.
9. Риск колебания цен (ценовой риск).
10. Валютный риск.
11. Инфляционный риск.
12. Инвестиционный риск.
13. Систематические и несистематические риски.
14. Качественный анализ рисков.
15. Количественный анализ рисков.
16. Методы экспертных оценок (интервью, метод комиссии, метод Дельфи)
17. Метод аналогии и метод уместности затрат.
18. Принципы управления финансовыми рисками.
19. Политика и процесс управления рисками.

20. Активное, адаптивное и пассивное управление рисками.
21. Методы управления финансовыми рисками (уклонение, предупреждение, сохранение, передача рисков).
22. Диверсификация как метод управления рисками.
23. Хеджирование как метод управления рисками.
24. Модели управления рисками (традиционная и новая модель).
25. Понятие инвестиционного портфеля, принципы и этапы его формирования.
26. Факторы, влияющие на стоимость и доходность долговых инструментов.
27. Методы оценки стоимости и доходности финансовых активов с фиксированным доходом.
28. Дюрация и выпуклость как мера риска долговых инструментов.
29. Стратегии управления риском облигаций.
30. Иммунизация процентного риска.
31. Рейтинги долговых инструментов.
32. Особенности оценки долговых инструментов в РФ.
33. Риск и доходность портфеля акций.
34. Оптимальный портфель.
35. Рыночный портфель.
36. Характеристическая линия рынка капиталов (CML).
37. Модель оценки стоимости финансовых активов (CAPM).
38. Характеристическая линия ценной бумаги (SML).
39. Виды и общая характеристика производных инструментов.
40. Типы и фундаментальные свойства опционов. Факторы, определяющие стоимость опционов.
41. Опционные стратегии хеджирования финансовых рисков.
42. Типы и основные характеристики фьючерсных контрактов. Методы оценки фьючерсных контрактов.
43. Форвардные контракты и свопы.
44. Управление финансовыми рисками с использованием производных инструментов.
45. Возможности использования современных программных продуктов в процессе управления финансовыми рисками

4.3. Методические материалы

Шкала оценивания.

Способен оценивать показатели и факторы рисков на финансовом рынке и рынке банковских услуг и выбирать методы в полном объеме, критически оценивает их влияние на состояние финансовых рынков и рынка банковских услуг Способен применять методы оценки рисков на рынке производных финансовых инструментов и на РЦБ в полном объеме, критически оценивает влияние рисков на состояние РПФИ и РЦБ.	«Отлично»
Способен оценивать показатели и факторы рисков на финансовом рынке и рынке банковских услуг и выбирать методы в полном объеме с допущением незначительных неточностей, оценивает их в полном объеме и с некоторыми допущениями критически оценивает выбор подходов к консультированию клиентов на финансовых рынков и рынка банковских услуг; Способен применять методы оценки рисков на рынке производных финансовых инструментов и на РЦБ с некоторыми допущениями, критически оценивает влияние рисков на состояние РПФИ и РЦБ	«Хорошо»
Способен оценивать показатели и факторы рисков на финансовом рынке и рынке банковских услуг и выбирать методы в полном объеме с только допущением значительны неточностей, оценивает их не в полном объеме; не четко и не в полном объеме критически оценивает выбор подходов к консультированию клиентов на финансовых рынков и рынка банковских услуг; Не способен применять в полном объеме и четко и в полном объеме критически оценивать выбор методов управления рисками на РПФИ и РЦБ	«Удовлетворительно»
Не способен применять указанные методы, не четко и в не полном объеме критически оценивает влияние рисков на состояние РПФИ и РЦБ Не способен оценивать указанные показатели и методов, не четко и в не полном объеме критически оценивает их влияние на состояние финансовых рынков и рынка банковских услуг и подходы к выбору поставщиков финансовых услуг и стратегий консультирования клиентов	«Неудовлетворительно»

Процедура проведения экзамена

Промежуточная аттестация определяет степень достижения учебных целей и проводится в форме экзамена. Экзамен проводится устно по контрольным вопросам в сроки, предусмотренные учебным планом. При выведении аттестационной отметки обязательно учитываются результаты текущего контроля и самостоятельной работы обучающегося. Текущий контроль успеваемости осуществляется во время проведения семинаров посредством проведения устных опросов учащихся. Содержание оценочного средства - вопросы к экзамену. Требования к выполнению- экзамен проводится в устной форме путем ответа на вопросы из представленного перечня. Время, отведенное на процедуру – 20 минут. Результаты оглашаются по окончании опроса. Ответ подготавливается в письменной конспективной форме и сдается преподавателю после устного ответа.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания по выполнению контрольных работ:

Данный вид работы проверяет усвоение обучающимися полученных в ходе обучения умений и навыков, а также умения анализировать исторические ситуации.

Время написания контрольной работы составляет 30 мин. (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). При проведении контрольной работы обучающимся предлагается ответить на два контрольных вопроса.

Выполнение контрольной работы является обязательным для всех обучающихся. Контрольная работа является допуском к зачету с оценкой, при условии, что на один вопрос (из двух заложенных в задание) дан корректный, полный и развернутый ответ.

Методические указания по выполнению рефератов

В реферате должны быть изложены актуальность выбранной темы, его современное состояние, проблемы и подходы к их решению. В реферате должен быть изложено авторское видение исследуемой проблемы и возможные пути ее решения. При необходимости должны быть выполнены аналитические расчеты, подтверждающие позицию автора, и раскрывающие эффективность предлагаемых решений.

Методические указания по подготовке к опросам

Опрос – форма текущей оперативной проверки усвоенного материала, проводится в конце каждого занятия пройденным темам. В качестве вопросов для подготовки предполагается использование примерных тем для контрольных вопросов.

Методические указания по выполнению тестов:

Данный вид работы проверяет усвоение обучающимися полученных в ходе обучения умений и навыков. Время написания теста составляет 15-20 мин. (в зависимости от количества вопросов). При проведении тестирования обучающимся предлагается ответить на 15-20 контрольных вопросов.

Выполнение тестов является обязательным для всех обучающихся. Выполненные тестовые задания является допуском к зачету с оценкой.

Самостоятельная работа

Процесс изучения дисциплины (модуля) «Риск-менеджмент (Risk Management)» включает самостоятельную работу обучающихся.

Полученные на лекциях и семинарах знания подлежат расширению и закреплению в процессе самостоятельной научной работы. Самостоятельная подготовка обучающегося к лекции заключается, прежде всего, в перечитывании конспекта предыдущей лекции.

Самостоятельная подготовка к семинарам и практическим занятиям заключается в

прочитывании конспекта соответствующей лекции (если она читалась по данной теме), чтении соответствующего раздела учебника и первоисточника, подбор примеров, ситуаций, решение задания.

Рекомендации по чтению учебной литературы

В настоящее время имеется большое количество учебников по проблемам «Риск-менеджмент». В каждом из них выражается определенная позиция автора относительно уровня и специфики изложения отдельных разделов, тем. Это приводит к тому, что определенные вопросы могут быть вообще не включены в учебник.

Чтение может быть ознакомительным и изучающим. Целью ознакомительного чтения является беглый просмотр книги, выяснение того, нужна ли она, какие именно части можно будет использовать.

Алгоритм ознакомительного чтения

1. Изучение содержания титульного листа, вычленение точного названия работы, ее автора и предназначения.

2. Знакомство с аннотацией или предисловием.

3. Знакомство с оглавлением, выявление интересующих вопросов.

4. Неторопливое перелистывание страниц с целью «схватывания» общего содержания и характера изложения.

5. Внимательное чтение нужных мест.

Изучающее чтение имеет целью детальное усвоение всего содержания работы или какой-то ее части. Его рекомендуется начинать после ознакомительного чтения. Оно - медленное, неторопливое, включающее в себя возвраты к тексту, повторения и сопоставления материала. Если встречается слово, значение которого неясно, следует уточнить его в словаре. Работа со словарем облегчает усвоение материала, способствует осознанию его смысла, овладению профессиональной лексикой.

В процессе изучающего чтения совершенно необходимы рабочие записи и выписки. Если обучающийся работает с собственной книгой, то пометки, записи, подчеркивания можно делать прямо в ней. При этом желательно пользоваться экономной системой условных обозначений:

- знаки одобрения (подчеркивание, "!", NB - Nota Bene - обратить внимание и т.д.),

- знаки возражения («?», вопросительные слова и т.д.),

- знаки дополнения (стрелки, записи типа: «см. также ...» и т.д.).

В библиотечной книге это непозволительно, поэтому следует делать выписки отдельных цитат, тезисов или конспектирование.

Конспект - это сжатое изложение всего существенного в содержании изучаемого материала. Основные идеи, положения и доказательства излагаются в порядке их освещения в изучаемом источнике. Перед конспектированием происходит первичное чтение источника и лишь после того, как текст понят, его следует конспектировать. Рекомендуется писать конспект лишь на одной стороне листа.

Для усвоения материала существует несколько способов. Самый известный - это простое повторение, когда материал воспроизводится несколько раз. Другой способ - мыслительная обработка материала, которая предусматривает сопоставление новых данных с уже известными, их оценивание, осмысление связей между явлениями, понятиями, категориями. Такая работа позволяет усвоить его на более качественном уровне. Этому способствует составление структурно-логических схем.

Систематическое конспектирование первоисточников, не менее 2-3 по одной теме.

Изучение научной литературы должно быть органически связано с изучением материала лекций, чтением учебников и последующей работой (подготовкой к зачету с оценкой). При чтении научных трудов необходимо подробнее разобраться в тех вопросах, которые были намечены, но не раскрыты на лекциях, обратить внимание на нюансы и особенности, которые были упомянуты в лекциях. При самостоятельном изучении научной литературы очень важно сопоставлять теоретические положения с реальными явлениями, наблюдаемыми у себя и вокруг. Это позволит лучше понять, что означают изучаемые по книгам явления в жизни. Конспект необходимо дополнить собственными мыслями и примерами из жизни, что обеспечивает подкрепление и углубленное понимание изучаемого содержания.

Самостоятельный учебный труд обучающихся на обязательных аудиторных занятиях (лекции, семинар).

Подготовка к занятиям основана на планах занятий, разрабатываемых преподавателем. Основное требование к подготовке и участию обучающихся в занятиях заключается в том, что обучающийся должен самостоятельно готовиться к занятиям и творчески в низ участвовать. Тренировочная функция занятий не должна приводить к максимальному автоматизму практических навыков.

Этапы подготовки к занятиям включают: повторение уже имеющихся знаний по конспекту, а затем по учебнику; углубление знаний по теме с использованием рекомендованной литературы; выполнение конкретного задания (решение задач, составление отчетов и т.п.).

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература.

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450664

2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450164

6.2. 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, 2020. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450000

2. Лукасевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме: учебник для вузов / И. Я. Лукасевич. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/446477

3. Тысячникова, Н. А. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология: учебное пособие / Н. А. Тысячникова, Ю. Н. Юденков. — 2-е изд. — Москва, Саратов: ЦИПСиР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 308 с. — ISBN 978-5-4486-0718-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/86163.html

4. Вяткин, В. Н. Финансовые решения в управлении бизнесом: учебно-практическое пособие / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 325 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02299-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452273

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Не предусмотрено.

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Гражданский кодекс РФ, части 1, 2, 3 и 4.

6.5. Интернет-ресурсы.

1. www.gks.ru. Официальный сайт Государственного комитета по статистике РФ.
2. www.minfin.ru. Официальный сайт Министерства Финансов РФ.
3. www.nalog.ru. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ.
4. www.cbr.ru Официальный сайт Банка России
5. www.economic-crisis.ru/
6. www.manage.ru
7. www.cfin.ru
8. www.intalev.ru
9. www.rusconsult.ru

6.6. Иные источники.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.
2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.
3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.
4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).
5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;

8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ)
Б1.О.ДВ.01.01 «Цифровое общество и управление цифровой репутацией»

бакалавриат
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023

Калининград, 2022 г

Авторы–составители:

заведующий кафедрой прикладных информационных технологий ИОН РАНХиГС, кандидат технических наук	Голосов П.Е.
кандидат технических наук, доцент кафедры прикладных информационных технологий ИОН РАНХиГС	Мосягин А.Б.

Визуализацию и озвучивание дисциплины выполнили:

к.полит.наук, директор программ НОЦ подготовки кадров для СНГ ИФУР	Арапова Н.П.
ведущий специалист Управления аспирантуры и докторантуры РАНХиГС	Мельникова Е.М.
начальник Управления информационной политики и коммуникаций Департамента труда и социальной защиты населения города Москвы	Цымбаленко Н.А.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

3. Содержание и структура дисциплины

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

6.2. Дополнительная литература

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

6.4. Нормативные правовые документы

6.5. Интернет-ресурсы

6.6. Иные источники

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

Дисциплина «Цифровое общество и управление цифровой репутацией» обеспечивает овладение следующими **компетенциями**:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
УК ОС – 9	Способен использовать основы экономических знаний для принятия экономически обоснованных решений в различных сферах деятельности	Способность применять цифровые технологии и информационные системы в профессиональной деятельности

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
	УК ОС – 9	на уровне знаний: принципов функционирования компьютеров, операционных систем, вычислительных сетей, общесистемного и прикладного программного обеспечения
		на уровне умений: проектировать структуры данных и структурировать информацию; вести поиск и отбор релевантной информации в интернете, информационно-библиографических базах
		на уровне навыков: решения повседневных информационных задач (создания текстов, презентаций, таблиц, баз данных)

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина полностью осваивается в системе дистанционного обучения (далее – СДО) в 6 семестре.

Объем дисциплины:

2 зачётные единицы (72 ак. часа или 54 астр. часа). В целях планирования, при расчете структуры дисциплины применены академические часы (ак.ч.).

Количество академических часов, выделенных на видепрактики и самопроверку по ЭК (далее – электронный курс) – 16 ак.ч.

Количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся по ЭК – 52 ак.ч.

Место дисциплины в структуре ОП ВО:

Дисциплина реализуется в 6 семестре.

Данная дисциплина реализуется полностью с применением электронного обучения. Материалы дисциплины размещены по адресу https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету / профилю / учетной записи предоставляется обучающемуся в деканате.

3. Содержание и структура дисциплины

№ темы	Наименование темы	Объем дисциплины (модуля)[1], ак. час.				Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации[2]
		Всего	Контактная работа		Самостоятельная работа	
			Л*	ПЗ*	СРО*	
1.	Искусственный интеллект, машинное обучение и большие данные	4		1	4	Т
2.	Цифровая экономика и современные технологические тренды. Цифровые платформы, сквозные технологии, цифровая трансформация бизнеса и новые рынки	4		1	4	Т
3.	Интернет вещей и промышленный интернет вещей. Цифровые двойники и виртуальные профили	4		1	4	Т
4.	Как спастись от киберугроз в новую эпоху? Вопросы информационной безопасности	4		1	4	Т
5.	Введение в управление цифровой репутацией	2		1	4	Т
6.	Информация в квантовом мире и будущее коммуникаций	4		1	4	Т
7.	Криптовалюты, распределенные реестры и сохраненные	4		1	4	Т

	процедуры (смарт-контракты)					
8.	Виртуальная и дополненная реальность	3		1	4	Т
9.	Гибкие методологии управления проектами	3		1	4	Т
10.	Как создаются программы и что нужно, чтобы попасть в App Store или Google Play?	4		1	4	Т
11.	Что такое цифровая репутация	7		1	4	Т
12.	Целевая аудитория в сети	7		1	4	Т
13.	Стратегия управления цифровой репутацией	7		1	4	Т
14.	Стратегия управления профессиональной репутацией в сети на примере госслужащих	8		1	4	Т
15.	Управление конфликтами в социальных сетях	7		2	8	Т
Промежуточная аттестация		За				Зачет
Итого по дисциплине:		**72/54**		**16/12**	**52/39**	**4**

Примечание 1- виды учебной деятельности, предусмотренные электронным курсом: Л – лекции, ПЗ – практические занятия, СРО – самостоятельная работа обучающегося.
Примечание 2 - формы текущего контроля успеваемости: За – зачет, Т – тестирование.

Содержание дисциплины

Тема 1- **Искусственный интеллект, машинное обучение и большие данные**

Общий обзор методов и технологий искусственного интеллекта. Далее в следующих видео я расскажу про машинное обучение, про гибридную парадигму построения искусственных интеллектуальных систем, про то, где можно использовать искусственный интеллект уже сегодня, про его применение в различных сферах жизни, а в последней лекции мы изучим некоторые мифы и факты об искусственном интеллекте.

Тема 2- Цифровая экономика и современные технологические тренды. Цифровые платформы, сквозные технологии, цифровая трансформация бизнеса и новые рынки

Цифровая экономика: обзор базовых понятий, концепций, ключевые составляющие цифровой экономики, ее важность для РФ. Способы реализации. Основные технологии.

Основные цифровые платформы, роль государства: трансформация продаж и услуг в цифровых платформах. Технология 5G: особенности и преимущества использования.

Тема 3. Интернет вещей и промышленный интернет вещей. Цифровые двойники и виртуальные профили

Технологическое лидерство, цифровизация экономики, основные платформы. Большие данные, нейротехнологии и искусственный интеллект. Системы распределенного реестра, квантовые технологии. Промышленный интернет вещей, компоненты робототехники и сенсорики. Технологии виртуальной и дополнительной реальностей.

Тема 4. Как спастись от киберугроз в новую эпоху? Вопросы информационной безопасности

Стандарты в области информационной безопасности. Триада информационной безопасности. Риски информационной безопасности. Развитие систем информационной безопасности. Технические средства защиты. Системы защиты облачных сервисов и электронной почты. Защита дополнительных корпоративных сервисов. Средства защиты системы контроля доступа пользователя. Системы контроля доступа устройств к сети. Репутационные сервисы и SIEM-системы. IT-активы, управление паролями. Рекомендации по личной безопасности в интернете.

Тема 5. Введение в управление цифровой репутацией

Понятие цифровой репутации, управление цифровой репутацией. Правила создания цифровой репутации, выполнение практических заданий по формированию цифровой репутации.

Тема 6. Информация в квантовом мире и будущее коммуникаций

Экономические процессы, сопровождающие первую и вторую квантовые революции. Понятия волновой и квантовой оптики. Квантовая криптография. Особенности реализации квантового компьютера. Использование квантовой криптографии в цифровой экономике.

Тема 7. Криптовалюты, распределенные реестры и сохраненные процедуры (смарт-контракты).

Понятие блокчейна, их разновидность. Устройство, формирование, реализация технологии блокчейна. Криптовалюта как основное применение блокчейна. Обзор Топ-5 криптовалют по капитализации. Смарт-контракты. Где можно использовать блокчейн уже сегодня.

Тема 8. Виртуальная и дополненная реальность

Обзор возможностей и различий AR и VR-технологий. Использование VR-технологии. Кейсы с использованием AR-технологии. Как создаются VR и AR-проекты. Способы дистрибуции проектов и перспективы развития технологий.

Тема 9. Гибкие методологии управления проектами

Гибкие методологии разработки ПО. Методология Scrum. Экстремальное программирование. Бережливое производство. Методология Канбан.

Тема 10. Как создаются программы и что нужно, чтобы попасть в App Store или Google Play?

Мобильные приложения. Проектирование интерфейсов мобильных приложений. Разработка мобильных приложений. Монетизация и мобильная аналитика. Продвижение мобильных приложений.

Тема 11. Что такое цифровая репутация

Понятие «репутация». Репутация человека и репутация объекта или профессии. Кто создает репутацию.

В чем разница между понятиями репутация и цифровая репутация. Сетевой этикет. Определение цифровой репутации. Рекомендации по выполнению практического задания по заполнению первого раздела «Карты цифровой репутации».

Составляющие цифровой репутации. Цифровой след + цифровая тень = цифровое облако.

Как определить хорошую или плохую цифровую репутацию. Это зависит от вашего цифрового окружения. Рекомендации по выполнению практического задания по заполнению второго раздела «Карты цифровой репутации».

Тема 12. Целевая аудитория в сети

Понятие сетевой целевой аудитории. Определение. Универсальная методика по сегментации целевой аудитории в сети 5G. Поиск и анализ текущей аудитории в сети – это точка отсчета для выстраивания стратегии по управлению вашей цифровой репутацией. Рекомендации по выполнению практического задания – заполнение следующего раздела Карты цифровой репутации.

Составление эмоционального портрета сетевой целевой аудитории. В чем различие аудиторий на различных сетевых площадках. Корреляция с тональностью – хорошая\плохая репутация. Рекомендации по выполнению практического задания «флеш-моб аватарок: Как меня видят в Сети».

Два пути управления сетевой целевой аудиторией: прямой и косвенный. Прямой путь – стать лидером мнений.
Косвенный путь – как управлять «чужой» сетевой аудиторией. Прямой и косвенный пути управления аудиторией не исключают друг друга, но каждый из них имеет свои достоинства и недостатки. Однако в обоих случаях наработка доверия у аудитории как основы вашей цифровой репутации – это долгосрочный процесс. Рекомендации по выполнению практического задания – заполняем финальный раздел Карты цифровой репутации.

Тема 13. Целевая аудитория в сети

Для каких целей вы хотите управлять вашей цифровой репутацией? Формируете вы репутация в Сети как капитал или как резюме. Эти два направления не исключают друг друга, но от выбора приоритетов зависит ваша стратегия по управлению ЦР.
Определение репутационного капитала, его роль в современной экономике. Шеринг-экономика и взаимосвязь цифровой репутации и успеха в бизнесе.
Цифровые портреты как инструмент подбора кадров. Как формируются цифровые портреты. Цифровые портреты как основа социальных рейтингов государства.
Алгоритм управления цифровой репутацией основан на четырех основных этапах: мониторинг, работа с негативом и работа с позитивом, SERM. Организация мониторинга – ручного или автоматизированного в соответствии с целями и задачами управления ЦР.
Работа с негативом. Две основные тактики – удаление и выдавливание при управлении информацией на собственных сетевых площадках.
Работа с негативом на «чужих» сетевых площадках предполагает большее разнообразие тактических приемов. Боты и проблемы с их распознаванием.
Тактики работы с позитивом: создание уникального контента, размещение контента в Сети, расширение сетевой целевой аудитории. Основные трудности работы с контентом.
Управление репутацией в поисковой выдаче. Оценка результатов SERM, острова контента, заказ контекстной рекламы. Нужны ли вам услуги SERM-специалистов – критерии оценки.
Брендинг как отдельный этап стратегии управления цифровой репутацией. Эмоциональный портрет собственного цифрового двойника на основе сторителлинга.
Понимание критериев оценки тех или иных видов работ, связанных с репутацией. На каждом этапе у вас должно сложиться понимание – сколько времени занимает тот или иной вид работы, как оценивается эффективность выполнения, какие результаты должны быть получены, сколько специалистов примерно надо привлечь к выполнению конкретно ваших целей. Рекомендации по выполнению практического задания к разделу – «Стратегия управления цифровой репутацией».

Тема 14. Стратегия управления цифровой репутацией

Нормативное регулирование деятельности госслужащих в сети. Обзор законодательства. Ответственность за утаивание сведений об активности в сети.
Рекомендации по поведению в сети. Правила поведения в сети, включая личные страницы. Что значит управлять репутацией в сети. Как работать с системой мониторинга. Как разработать стратегию управления цифровой репутации. Как поставить KPI для оценки эффективности работы с цифровой репутацией. Что делать с конфликтами в сети. Что делать, если я хочу узнать больше.

Тема 15. Стратегия управления профессиональной репутацией в сети на примере госслужащих

Виды сетевых конфликтов. Конфликты прямого и косвенного участия. В чем отличия. Рекомендации по выполнению практического задания «Кейс: Косметический бренд Lime Crime».
Рекомендации по решению конфликт в Сети прямого участия. Что делать нельзя, что желательно, что рекомендуется. Рекомендации по выполнению практического задания на примере кейса «Увольнение Галины Паниной».
Рекомендации по решению конфликта в Сети косвенного участия. Различные тактики реагирования во взаимосвязи с поставленными целями управления ЦР. ЦР для вас резюме или капитал.

Пирамида деловой репутации как инструмент по оценке репутационного ущерба в Сети. Рекомендации по выполнению практического задания «Личный опыт сетевого конфликта». Кибербуллинг как новое явление Интернет-пространства: причины. Понятие. Темпы распространения. Последствия для жертвы. Методы предупреждения/борьбы. Почему нельзя участвовать, как это отражается на цифровой репутации.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Цифровое общество и управление цифровой репутацией» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся[1]:

- при проведении занятий лекционного типа: тестирование теоретической подготовленности (с применением ДОТ в СДО) - https://lms.ranepa.ru
- при занятиях самостоятельной работой: самостоятельная работа обучающихся является одной из форм самообразования, роль преподавателя при этом заключается в оказании консультативной и направляющей помощи обучающемуся с применением ДОТ в СДО.

4.1.2. Зачет проводится с применением следующих методов (средств):

- в форме итогового компьютерного тестирования с применением ДОТ в СДО.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые тестовые здания по темам лекций

1. Как можно объективно убедиться в эффективности работы средства защиты?
   1) Проверить самостоятельно
   2) Проверить у специалистов
   3) Посмотреть отчет независимой испытательной лаборатории
   4) Проверить наличие сертификата РСТ

2. Какие инструменты для повышения безопасности паролей рекомендуется использовать?
   1) Программы управления паролями
   2) Анализаторы исходного кода
   3) Межсетевые экраны
   4) “Песочница”

3. Канбан был изобретен:
   1) В Корее
   2) В Китае
   3) В США
   4) В Японии

4. Какое из положений верно для принципа итеративности:
   1) С самого начала точно известно время разработки продукта и его стоимость
   2) Разработка ведется короткими итерациями при наличии активной взаимосвязи с заказчиком

[1] *Разработчик программы самостоятельно выбирает форму заполнения пункта 1.1.*

3) Соблюдения юридических договоренностей является первоочередным условием выполнения работ
4) Пользовательские истории не являются начальной информацией, на основании которой создается модуль

5. Парное программирование — это:
1) Программисты соревнуются друг с другом в скорости выполнения задачи
2) Два программиста вместе создают код на одном общем рабочем месте
3) Один программист заменяет другого при необходимости
4) Программисты совершают одинаковые действия на разных рабочих местах

6. Какие категории нарушителей наиболее актуальны при подключении домашнего компьютера проводом к сети Интернет через маршрутизатор провайдера?
1) Соседи
2) Внутренние нарушители
3) Спецслужбы
4) Внешние нарушители

7. Насколько быстро возможно взломать незащищенную и подключенную напрямую к сети Интернет информационную систему?
1) Взломать можно мгновенно
2) Взломать в принципе невозможно
3) Информационная система испытает атаки практически мгновенно и будет взломана в течение нескольких часов
4) Информационная система испытает взломы мгновенно, из них будет выбран наиболее подходящий

8. Как называется процедура проверки подлинности?
1) Дактилоскопия
2) Аутентификация
3) Шифрование
4) Идентификация

9. Назовите основополагающие элементы в структуре Scrum:
1) Согласование
2) Роли
3) Практики
4) Юридическая документация
5) Артефакты

10. К целям экстремального программирования относят:
1) Удовлетворение потребности пользователей
2) Выявление уровня квалификации команды разработчиков
3) Повышение доверия заказчика
4) Увеличение сроков разработки продукта

Оценочные средства для промежуточной аттестации.

При изучении дисциплины, обучающиеся в течение семестра прослушивают курс лекций, изучают видеоматериалы, проходят процесс текущей оценки знаний по теоретическим темам в СДО и сдают зачет.

Успешность работы обучающегося в учебном семестре по дисциплине оценивается по 100-балльной шкале.

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции

УК ОС – 9	Способен использовать основы экономических знаний для принятия экономически обоснованных решений в различных сферах деятельности	Способность применять цифровые технологии и информационные системы в профессиональной деятельности

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
6 Способность применять цифровые технологии и информационные системы в профессиональной деятельности	Навыки конвертации бизнес-задач в коммуникационные задачи и индикаторы эффективности; Навыки подготовки корпоративных документов; Знание технологий работы с контентом (определение целей-задач, стратегических фокусов, копирайтинг и пр.)	Самостоятельно демонстрирует навыки конвертации бизнес-задач в коммуникационные задачи и индикаторы эффективности Самостоятельно осуществляет подготовку корпоративных документов и работу с контентом

Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

Типовые оценочные материалы по теме 1:

Тест, содержащий вопросы по тематике:
Методы и технологии искусственного интеллекта.
Машинное обучение.
Гибридная парадигма построения искусственных интеллектуальных систем.
Особенности цифровизации экономических процессов.
Роль государства в использовании цифровых платформ.

Типовые оценочные материалы по теме 2:

Тест, содержащий вопросы по тематике:
Реализация продаж с использованием сетевых информационных технологий.
Виды цифровых платформ. Общая характеристика операций блокчейна.
Понятие криптовалют.
Виртуализация экономических процессов.
Стандарты обеспечения информационной безопасности.

Типовые оценочные материалы по теме 3:

Тест, содержащий вопросы по тематике:
Как можно объективно убедиться в эффективности работы средства защиты?

1) Проверить самостоятельно
2) Проверить у специалистов
3) Посмотреть отчет независимой испытательной лаборатории
4) Проверить наличие сертификата РСТ

Типовые оценочные материалы по теме 4:

Тест, содержащий вопросы по тематике:
Какие инструменты для повышения безопасности паролей рекомендуется использовать?

1) Программы управления паролями
2) Анализаторы исходного кода
3) Межсетевые экраны

4) “Песочница”

Типовые оценочные материалы по теме 5:

Тест, содержащий вопросы по тематике:

Какое из положений верно для принципа итеративности:

1) С самого начала точно известно время разработки продукта и его стоимость
2) Разработка ведется короткими итерациями при наличии активной взаимосвязи с заказчиком
3) Соблюдения юридических договоренностей является первоочередным условием выполнения работ
4) Пользовательские истории не являются начальной информацией, на основании которой создается модуль

Типовые оценочные материалы по теме 6:

Тест, содержащий вопросы по тематике:

1. Что такое новые финансовые структуры и при чем здесь цифровая репутация?
2. Почему во вселенной Стартрека отсутствуют деньги?
3. Что такое сетевая революция?
4. Назовите три закона роботехники для банковских роботов?
5. Эволюция цифровой эпохи: перечислите все этапы? В чем их различие.
6. Зачем мне рекомендовали к прочтению в данном курсе книгу, посвященную финтеху?
7. Как влияет развитие информационных технологий на рынки труда и профессиональные навыки?
8. Каковы кардинальные и системные изменения, которые вносят в нашу жизнь инновации в информационных технологиях?
9. Что такое Интернет вещей и экономика совместного потребления
10. Почему современному человеку невозможно уйти из Сети?

Типовые оценочные материалы по теме 7:

Тест, содержащий вопросы по тематике:

1. В чем разница между понятиями репутация и цифровая репутация?
2. Как мы определяем «плохую» или «хорошую» цифровую репутацию?
3. Является ли выбранная Вами профессия сферой повышенных репутационных рисков? Если да, то почему?
4. Какие профессии не несут повышенных репутационных рисков? Назовите несколько. Объясните почему?
5. Соответствуете ли вы мнению окружающих о вас?
6. Есть ли у вас план, как управлять мнением окружающих о вас?
7. Есть ли у вас свой стиль\образ\бренд?
8. Что вредит тому образу, который сложился у окружающих о вас?
9. Что способствует хорошему мнению окружающих о вас?
10. Помогает ли вам мнение окружающих добиваться поставленных целей?

Типовые оценочные материалы по теме 8:

Тест, содержащий вопросы по тематике:

Виды сетевых конфликтов.

Конфликты прямого и косвенного участия.

В чем отличия.

Типовые оценочные материалы по теме 9:

Тест, содержащий вопросы по тематике:
Пирамида деловой репутации как инструмент по оценке репутационного ущерба в Сети.

Типовые оценочные материалы по теме 10:

Тест, содержащий вопросы по тематике:
Кибербуллинг как новое явление Интернет-пространства: причины.
Понятие.
Темпы распространения.
Последствия для жертвы.
Методы предупреждения/борьбы.
Почему нельзя участвовать, как это отражается на цифровой репутации.

Типовые оценочные материалы по теме 11:

Тест, содержащий вопросы по тематике:
Что значит управлять репутацией в сети. Как работать с системой мониторинга.
Как разработать стратегию управления цифровой репутации.
Как поставить KPI для оценки эффективности работы с цифровой репутацией.
Что делать с конфликтами в сети. Что делать, если я хочу узнать больше.

Типовые оценочные материалы по теме 12:

Тест, содержащий вопросы по тематике:
Оценка по шкале от 1 до 10 объема личных данных
Сетевое размещение данных
Какой объем данных достаточен для личной идентификации
Выявление персональных данных

Типовые оценочные материалы по теме 13:

Тест, содержащий вопросы по тематике:

1. Совершили ошибку в Сети, которая спровоцировала сетевой скандал. Что будете делать?
2. Почему нежелательно публиковать в открытом доступе свой обычный распорядок дня?
3. Почему не стоит ставить геотеги под фотографиями своей семьи? Чем это грозит?
4. Не удержались и оказались вовлечены в дискуссию в /Сети на острую религиозную тему - как избежать сетевого конфликта?
5. Вы всегда проверяете, что вышли из своих учетных записей на чужих компьютерах?

Типовые оценочные материалы по теме 14:

Тест, содержащий вопросы по тематике:

1. Каких тем, кроме религии и политики, следует избегать в Сети, чтобы не провоцировать сетевые конфликты? Почему?
2. Что вы знаете о защите данных на своем смартфоне? Как часто обновляете программы защиты данных на своих цифровых устройствах?
3. Ваш аккаунт взломали и требуют деньги, иначе разместят в публичном доступе ваши интимные фотографии. Что будете делать?
4. Всегда ли время реагирования – это ключевой фактор при урегулировании сетевого конфликта?
5. Почему Эрик Куалман сформулировал именно 36 правил цифровой безопасности?

Типовые оценочные материалы по теме 15:

Тест, содержащий вопросы по тематике:
«Кибербуллинг»
Поиск конкретной информации в Сети
Описание и анализ информации.
Обозначение темы конфликта, предистория, отслеживание развития конфликта.
Прогнозирование действий.

Типовой ИТОГОВЫЙ ТЕСТ по дисциплине

Управление цифровой репутацией – это значит:
А. работать с отзывами о бизнесе или персоне
Б. отслеживать и убирать из Сети негатив
В. вести активную рекламу бизнеса или персоны в Сети
Г. работать над формированием узнаваемого сетевого образа бизнеса или персоны

Верно ли утверждение, что цифровая репутация важна только для бизнеса, связанного с онлайн-продажами?
А. Верно Б. Неверно

3. Влияет ли цифровая репутация напрямую на прибыль бизнеса?
А. Да Б. Нет
В. Да, но при условии, что бизнес связан с онлайн-продажами
Г. Нет, прибыль зависит прежде всего от качества товаров\услуг

4. **Как можно оценить цифровую репутацию бизнеса или персоны?**
А. Ввести название компании или персоны в поисковую строку и посмотреть, есть ли в результатах выдачи негатив
Б. Заказать у специалистов аналитику упоминаний компании или персоны в Сети
В. Использовать автоматические системы мониторинга, такие как система «Медиалогия»
Г. Провести опрос в соцсетях

5. **В чем отличие OMR от SERM?**
А. Это разные аббревиатуры одного понятия, которое означает набор методов по выводу негатива о персоне или бизнесе из Сети
Б. SERM – это часть общей стратегии по управлению цифровой репутацией бизнеса или персоны
В. OMR – это часть работы SERM-специалиста
Г. OMR – это работа с контентом, а SERM – это работа с результатами поисковой выдачи

6. Как используется цифровая репутация бизнеса или персоны?
А. Цифровая репутация – это стартовый капитал для продвижения личного бренда или бизнеса
Б. Цифровая репутация – это резюме для трудоустройства на работу
В. Цифровая репутация – это визитная карточка компании или персоны для первого знакомства
Г. Все вышеперечисленное
Д. Ничего из вышеперечисленного

7. **Верно ли утверждение, что если у персоны или компании нет собственных площадок в Интернете, то заниматься управлением цифровой репутацией не требуется?**
А. Верно
Б. Неверно

8**. Сколько времени занимает создание цифровой репутации с нуля?**
А. от пары дней до пары месяцев в зависимости от того, как быстро будут готовы ваши собственные сетевые площадки в Сети
Б. минимум один год, необходимый для запуска и проведения эффективных рекламных кампаний в Сети по продвижению бизнеса или персоны
В. два-три года, чтобы у целевой аудитории сформировался хорошо узнаваемый позитивный сетевой образ бизнеса или персоны
Г. чем больше денег выделяется на рекламу в Сети, тем быстрее формируется цифровая репутация

9. **Можно ли удалить негатив из Сети?**
А. Можно, если докажете, что информация не соответствует действительности
Б. Можно попытаться, но надо иметь в виду, что Сеть помнит все
В. Полностью удалить нельзя, но можно скрыть
Г. Верно все вышеперечисленное

10. **Что такое «Эффект Стрейзанд»?**
А. Чем активнее пользователь пытается удалить информацию, тем большее распространение она получает в Сети
Б. Все фотографии знаменитостей, загруженные в Сеть, можно свободно использовать для собственных нужд
В. Нельзя загружать в Сеть фотографии домов без согласия их собственников
Г. Чем выше иск за моральный ущерб за несогласованное размещение личной информации в Сети, тем выше популярность этой информации

11. Сколько времени требуется, чтобы отработать негатив с упоминанием бизнеса или персоны?
А. 2–3 месяца
Б. зависит от количества негатива, который требуется нивелировать
В. 1–2 месяца
Г. 3–6 месяцев
Д. 2-3 дня, дальше работать не имеет смысла, негатив уже закрепился в связке с упоминанием персоны или бизнеса

12. Первый шаг при разработке стратегии управления репутацией – это…
А. Мониторинг
Б. Покупка отзывов
В. Запуск рекламы
Г. Создание бренда бизнеса или персоны

13. Большинство пользователей просматривают в результатах поисковой выдачи:
А. не дальше первых трех страниц (первые 30 результатов)
Б. не дальше первых двух страниц (первые 20 результатов)
В. не дальше первой страницы (первые 10 результатов)
Г. пока не найдут то, что ищут

14. Самая популярная поисковая система в России (в настоящее время) – это …
А. Google
Б. Яндекс
В. Rambler
Г. Mail.ru

15. В каких социальных сетях необходимо завести площадку для эффективного управления цифровой репутацией бизнеса или персоны в России?

А. ВКонтакте – самая массовая социальная сеть в России
Б. Фейсбук – в России рассматривается как площадка для бизнеса или формирования профессионального бренда
В. Инстаграм – самая популярная социальная сеть в России у аудитории от 16 до 24 лет
Г. Все вышеперечисленные площадки
Д. Все возможные социальные сети, кроме Одноклассников. Присутствие там только нанесёт вред вашей цифровой репутации
Е. Там, где будет максимальный отклик вашей целевой аудитории

16. Что такое целевая аудитория в Сети?
А. это аудитория потенциальных потребителей информации о конкретном цифровом объекте или субъекте
Б. это ближайший круг вашего сетевого общения, ограниченный теми пользователями, которые знают вас в реальной жизни
В. это аудитория форумов, групп в соцсетях и других сетевых площадок, где вы появляетесь чаще всего

17. Какова ваша потенциальная сетевая аудитория?
А. меньше 50 пользователей
Б. больше тысячи пользователей
В. больше нескольких тысяч пользователей
Д. 92,8 миллионов пользователей Рунета
Г. 4,5 миллиарда пользователей Сети

18. Максимальное доверие у целевой аудитории в Сети вызывают:
А. Видеоотзывы или видеообращения
Б. Информация с указанием авторства и ссылками на заслуживающие доверия источники
В. Много хороших текстовых отзывов на разных площадках с именем автора или ссылкой на его профиль в сети
Г. Качественные фотографии с хорошей обработкой
Д. Все вышеперечисленное
Г. Ничего из вышеперечисленного, только личные рекомендации френдов

19. Как распознать, что против бизнеса или персоны началась информационная атака?
А. на ваших площадках стали появляться негативные отзывы
Б. количество негатива в регулярных мониторингах упоминания вашего бизнеса или персоны превышает среднестатистические показатели на 15-20%
В. в течение пары часов на различных сетевых площадках появилось несколько десятков негативных упоминаний вашего бизнеса или персоны
Г. произошел резкий отток подписчиков и друзей с ваших сетевых площадок

20. Верно ли утверждение, что основные составляющие стратегии цифровой репутации одинаковы как для крупного бизнеса, так и для обычного пользователя Сети?
А. Верно
Б. Неверно

4.3.3. Шкала оценивания по дисциплине

Тестовые задания предназначены для самостоятельной проверки обучающихся. Преподавателю рекомендуется интегрировать данную оценку в балльно-рейтинговую систему оценивания дисциплины, согласно положению о БРС своего подразделения Академии. Итоговая оценка по дисциплине формируется путём сложения баллов,

полученных за прохождение текущей аттестации по темам, и баллов, набранных за итоговое тестирование.

Баллы	Оценка
0-40	«не зачтено»
41-100	«зачтено»

Шкала текущего контроля знаний		Максимальный балл за выполнение
Искусственный интеллект, машинное обучение и большие данные	Итоговый тест по теме 1	2
Цифровая экономика и современные технологические тренды. Цифровые платформы, сквозные технологии, цифровая трансформация бизнеса и новые рынки	Итоговый тест по теме 2	2
Интернет вещей и промышленный интернет вещей. Цифровые двойники и виртуальные профили	Итоговый тест по теме 3	2
Как спастись от киберугроз в новую эпоху? Вопросы информационной безопасности	Итоговый тест по теме 4	2
Введение в управление цифровой репутацией	Итоговый тест по теме 5, практическое задание	2
Информация в квантовом мире и будущее коммуникаций	Итоговый тест по теме 6	2
Криптовалюты, распределенные реестры и сохраненные процедуры (смарт-контракты)	Итоговый тест по теме 7	2
Виртуальная и дополненная реальность	Итоговый тест по теме 8	2
Гибкие методологии управления проектами	Итоговый тест по теме 9	2
Как создаются программы и что нужно, чтобы попасть в App Store или Google Play?	Итоговый тест по теме 10	2
Что такое цифровая репутация	Итоговый тест по теме 11	2
Целевая аудитория в сети	Итоговый тест по теме 12	2
Стратегия управления цифровой репутацией	Итоговый тест по теме 13	2
Стратегия управления профессиональной репутацией в сети на примере госслужащих	Итоговый тест по теме 14	2
Управление конфликтами в социальных сетях	Итоговый тест по теме 15	2
Итого		**30**

Каждый из тестов текущего контроля знаний, состоит из 20 вопросов, на выполнение каждого теста отводится 1 попытка с ограничением времени – 20 минут на попытку.

Шкала итоговой оценки за освоение дисциплины

Контрольные мероприятия	Максимальный балл за выполнение
Итоговые тесты по темам 1-15	30
Итоговый тест по курсу	70

Итоговый тест по курсу состоит из 20 вопросов, на прохождение теста выделяется 30 минут.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

5.1. Методические указания по самостоятельной работе

Подготовку к каждому практическому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом семинарского занятия, который отражает содержание предложенной темы, просмотра видеолекций, размещенных в ДОТ. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы семинара, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

В процессе подготовки к практическим занятиям, студентам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов свое отношение к конкретной проблеме.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме семинарского или практического занятия, что позволяет студентам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

В процессе подготовки обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала.

5.2.Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

Курс содержит: анкетирование, практические задания, кейсы, видеолекции и тестирование.

Тестирование осуществляется с использованием дистанционных образовательных технологий. Студент самостоятельно выполняет задания к каждой теме. Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. Тестовой вопрос может подразумевать ответ в форме выбора одного правильного варианта ответа из множества предложенных вариантов, выбора нескольких правильных ответов из множества предложенных вариантов, вставки пропущенного слова в пустое поле.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. На выполнение теста отводится ограниченное время. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос. После выполнения теста происходит автоматическая оценка выполнения. Количество попыток тестирования обучаемого не более 5, время выполнения тестового задания ограничено одним семестром. Результат отображается в личном кабинете обучающегося.

Для того чтобы выполнить элемент «***Видеолекции»***, необходимо:

1. Перейти к выполнению элемента, кликнув на название «***Видеолекции»***.

2. Просмотреть «***Видеолекцию»***. Данный элемент не требует оценки, поэтому при успешном выполнении статус элемента изменится с пустого квадрата на голубую галочку в квадрате.

Статус выполнения элемента курса отображается с правой стороны страницы напротив каждого элемента, требующего статус завершения:

- пустой квадрат - элемент требует выполнения;
- голубая галочка - элемент завершен, оценка не требуется;
- зеленая галочка - элемент завершен, требуется оценка;
- красный крестик - элемент не завершен.

Итоговое тестирование станет доступным после завершения всех элементов курса, расположенных выше.

Для того чтобы выполнить элемент ***Итоговое тестирование***, необходимо:

1. Перейти к выполнению элемента «***Итоговое тестирование»***, кликнув на название.

2. Нажать кнопку «***Начать тестирование»***.

3. Ответить на вопросы теста.

4. Нажать кнопку «***Закончить попытку»***.

5. Нажать кнопку «***Отправить все и завершить тест»***. Теперь попытка теста завершена.

Итоговое тестирование будет считаться завершенным, если статус выполнения изменится с пустого квадрата на зеленую галочку, так как данный элемент требует получения оценки. В противном случае квадрат останется пустым или появится красный крестик – это означает, что необходимо пройти тестирование еще раз.

После того, как Итоговое тестирование будет завершено, станет доступна Анкета удовлетворенности курсом. Ответив на вопросы анкеты, статус элемента изменится на голубую галочку.

Для успешного завершения курса необходимо получить положительный статус выполнения во всех элементах и заполнить Анкету удовлетворенности курсом.

Образовательные материалы открываются последовательно. Доступ к текущей аттестации по теме открывается после просмотра всех видеороликов данной темы.

После прохождения текущей аттестации по теме (тестирования) в независимости от набранных баллов студенту предоставляется доступ к материалам следующей темы.

После прохождения текущих аттестаций по всем темам курса в независимости от набранных баллов, но не ранее определенной даты (в соответствии с графиком учебного процесса), студенту предоставляется доступ к итоговому тестированию по дисциплине.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1. Информатика и математика : учебник и практикум для вузов / Т. М. Беляева [и др.] ; под редакцией В. Д. Элькина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 402 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10684-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/512072 Волков В. Б., Макарова Н. В. Информационные технологии (Цифровое общество и цифровое государство в новую технологическую эпоху, управление цифровой репутацией): Учебник для вузов. Стандарт третьего поколения. 1 издание, 2011 год, 576 стр., 1 ISBN 978-5-496-00001-7 // Издательский дом Питер. http://www.piter.com/book.phtml?978549600001

6.2. Дополнительная литература

2. Изюмов А.А., Коцубинский В.П. Компьютерные технологии в науке и образовании: Учебное пособие.Томск: Эль Контент,2012. http://www.iprbookshop.ru/13885.html

3. Шарков Ф.И. Интерактивные электронные коммуникации: Возникновение "Четвертой волны".Москва: Дашков и К°,2015. http://www.iprbookshop.ru/14043.html

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

6.4. Нормативные правовые документы

4. Конституция Российской Федерации.

5. Доктрина информационной безопасности Российской Федерации.

6. Федеральный закон Российской Федерации «Об информации, информационных технологиях и защите информации» №149-ФЗ от 27 июля 2006 года.

7. Федеральный закон от 4 июля 1996 г. «Об участии в международном информационном обмене».

8. ГОСТ 34.601-90. Информационная технология. Комплекс стандартов на автоматизированные системы. Автоматизированные системы. Стадии создания.

9. ГОСТ Р ИСО/МЭК 12207. Процессы жизненного цикла программных средств.

10. Типовой кодекс этики и служебного поведения государственных служащих российской федерации и муниципальных служащих. (Одобрен решением президиума Совета при Президенте Российской Федерации по противодействию коррупции от 23 декабря 2010 г. (протокол N 21).

11. Указ Президента РФ от 12.08.2002 N 885 (ред. от 16.07.2009) "Об утверждении общих принципов служебного поведения государственных служащих».

6.5. Интернет-ресурсы

12. Медиология, Мониторинг СМИ и соцсетей, сайт информационной компании https://www.mlg.ru/-

6.6. Иные источники

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Для работы в СДО РАНХиГС необходимо следующее

1. Авторизоваться на сайте СДО https://lms.ranepa.ru

*(Авторизацию нужно провести с использованием **СВОЕЙ учетной записи РАНХиГС**. В качестве логина используется префикс корпоративной электронной почты*);

2. По электронной почте Вы получите информацию о предоставлении доступа к курсу в системе дистанционного обучения РАНХиГС.

(Для просмотра содержимого курса, доступ к которому Вам предоставлен, достаточно:

- *перейти на сайт https://lms.ranepa.ru;*

- *авторизоваться, используя данные своей учетной записи; выбрать курс, кликнув на его название*).

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.О.ДВ.01.02 Цифровое общество, введение в искусственный интеллект и разговорные боты

бакалавриат
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023

Калининград, 2022 г

Авторы–составители:

заведующий кафедрой прикладных информационных технологий ИОН РАНХиГС, кандидат технических наук	Голосов П.Е.
кандидат технических наук, доцент кафедры прикладных информационных технологий ИОН РАНХиГС	Мосягин А.Б.
Заведующий кафедрой гуманитарных и естественнонаучных дисциплин, к.ф.н., доцент Соколова В.Ф	

Визуализацию и озвучивание дисциплины выполнили:

к.полит.наук, директор программ НОЦ подготовки кадров для СНГ ИФУР	Арапова Н.П.
ведущий специалист Управления аспирантуры и докторантуры РАНХиГС	Мельникова Е.М.
начальник Управления информационной политики и коммуникаций Департамента труда и социальной защиты населения города Москвы	Цымбаленко Н.А.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
6.1. Основная литература

6.2. Дополнительная литература

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

6.4. Нормативные правовые документы

6.5. Интернет-ресурсы

6.6. Иные источники

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1.Дисциплина «Цифровое общество, введение в искусственный интеллект и разговорные боты» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
УК ОС – 9	Способен использовать основы экономических знаний для принятия экономически обоснованных решений в различных сферах деятельности	Способность применять цифровые технологии и информационные системы в профессиональной деятельности

1.2 В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
	УК ОС – 9	на уровне знаний: принципов функционирования компьютеров, операционных систем, вычислительных сетей, общесистемного и прикладного программного обеспечения
		на уровне умений: проектировать структуры данных и структурировать информацию; вести поиск и отбор релевантной информации в интернете, информационно-библиографических базах
		на уровне навыков: решения повседневных информационных задач (создания текстов, презентаций, таблиц, баз данных)

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина полностью осваивается в системе дистанционного обучения (далее – СДО) в 6 семестре.

Объем дисциплины:

2 зачётные единицы (72 ак. часа или 54 астр. часа). В целях планирования, при расчете структуры дисциплины применены академические часы (ак.ч.).

Количество академических часов, выделенных на видепрактики и самопроверку по ЭК (далее – электронный курс) – 16 ак.ч.

Количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся по ЭК – 52 ак.ч.

Место дисциплины в структуре ОП ВО:

Дисциплина реализуется в 1 семестре.

Данная дисциплина реализуется полностью с применением электронного обучения. Материалы дисциплины размещены по адресу https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету / профилю / учетной записи предоставляется обучающемуся в деканате.

3. Содержание и структура дисциплины

№ темы	Наименование темы	Объем дисциплины (модуля)[1], ак. час.				Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации[2]
		Всего	Контактная работа		Самостоятельная работа	
			Л*	ПЗ*	СРО*	
1.	Искусственный интеллект, машинное обучение и большие данные	5	1	1	4	Т
2.	Цифровая экономика и современные технологические тренды. Цифровые платформы, сквозные технологии, цифровая трансформация бизнеса и новые рынки	5	1	1	4	Т
3.	Интернет вещей и промышленный интернет вещей. Цифровые двойники и виртуальные профили	5	1	1	4	Т
4.	Как спастись от киберугроз в новую эпоху? Вопросы информационной безопасности	5	1	1	4	Т
5.	Введение в управление цифровой репутацией	5	1	1	4	Т
6.	Информация в квантовом мире и будущее коммуникаций	5	1	1	4	Т

7.	Криптовалюты, распределенные реестры и сохраненные процедуры (смарт-контракты)	5	1	1	4	Т
8.	Виртуальная и дополненная реальность	5	1	1	4	Т
9.	Гибкие методологии управления проектами	4		1	4	Т
10.	Как создаются программы и что нужно, чтобы попасть в App Store или Google Play?	4		1	4	Т
11.	Введение в искусственный интеллект	4		1	4	Т
12.	Разработка разговорного чат-бота на DialogFlow	8		1	8	Т
13.	Итоговое задание по чат-боту	10		4	6	ПЗ
Промежуточная аттестация		За				Зачет
Итого по дисциплине:		**72/54**		**16/12**	**52/39**	**4**

Примечание 1- виды учебной деятельности, предусмотренные электронным курсом: Л – лекции, ПЗ – практические занятия, СРО – самостоятельная работа обучающегося.

Примечание 2 - формы текущего контроля успеваемости: За – зачет, Т – тестирование, ПЗ – практическое задание.

Содержание дисциплины

Тема 1- **Искусственный интеллект, машинное обучение и большие данные**

Общий обзор методов и технологий искусственного интеллекта. Далее в следующих видео я расскажу про машинное обучение, про гибридную парадигму построения искусственных интеллектуальных систем, про то, где можно использовать искусственный интеллект уже сегодня, про его применение в различных сферах жизни, а в последней лекции мы изучим некоторые мифы и факты об искусственном интеллекте.

Тема 2- Цифровая экономика и современные технологические тренды. Цифровые платформы, сквозные технологии, цифровая трансформация бизнеса и новые рынки

Цифровая экономика: обзор базовых понятий, концепций, ключевые составляющие цифровой экономики, ее важность для РФ. Способы реализации. Основные технологии.

Основные цифровые платформы, роль государства: трансформация продаж и услуг в цифровых платформах. Технология 5G: особенности и преимущества использования.

Тема 3. Интернет вещей и промышленный интернет вещей. Цифровые двойники и виртуальные профили

Технологическое лидерство, цифровизация экономики, основные платформы. Большие данные, нейротехнологии и искусственный интеллект. Системы распределенного реестра, квантовые технологии. Промышленный интернет вещей, компоненты робототехники и сенсорики. Технологии виртуальной и дополнительной реальностей.

Тема 4. Как спастись от киберугроз в новую эпоху? Вопросы информационной безопасности

Стандарты в области информационной безопасности. Триада информационной безопасности. Риски информационной безопасности. Развитие систем информационной безопасности. Технические средства защиты. Системы защиты облачных сервисов и электронной почты. Защита дополнительных корпоративных сервисов. Средства защиты системы контроля доступа пользователя. Системы контроля доступа устройств к сети. Репутационные сервисы и SIEM-системы. IT-активы, управление паролями. Рекомендации по личной безопасности в интернете.

Тема 5. Введение в управление цифровой репутацией

Понятие цифровой репутации, управление цифровой репутацией. Правила создания цифровой репутации, выполнение практических заданий по формированию цифровой репутации.

Тема 6. Информация в квантовом мире и будущее коммуникаций

Экономические процессы, сопровождающие первую и вторую квантовые революции. Понятия волновой и квантовой оптики. Квантовая криптография. Особенности реализации квантового компьютера. Использование квантовой криптографии в цифровой экономике.

Тема 7. Криптовалюты, распределенные реестры и сохраненные процедуры (смарт-контракты).

Понятие блокчейна, их разновидность. Устройство, формирование, реализация технологии блокчейна. Криптовалюта как основное применение блокчейна. Обзор Топ-5 криптовалют по капитализации. Смарт-контракты. Где можно использовать блокчейн уже сегодня.

Тема 8. Виртуальная и дополненная реальность

Обзор возможностей и различий AR и VR-технологий. Использование VR-технологии. Кейсы с использованием AR-технологии. Как создаются VR и AR-проекты. Способы дистрибуции проектов и перспективы развития технологий.

Тема 9. Гибкие методологии управления проектами

Гибкие методологии разработки ПО. Методология Scrum. Экстремальное программирование. Бережливое производство. Методология Канбан.

Тема 10. Как создаются программы и что нужно, чтобы попасть в App Store или Google Play?

Мобильные приложения. Проектирование интерфейсов мобильных приложений. Разработка мобильных приложений. Монетизация и мобильная аналитика. Продвижение мобильных приложений.

Тема 11. Введение в искусственный интеллект

Гибридная парадигма – «прорывная технология» искусственного интеллекта. Архитектура гибридной интеллектуальной системы. Основные элементы: аффекторы, подсистема управления, эффекторы. Агентный подход. Построение рациональных агентов. Получение «роевого интеллекта».

Автоматизация деловых процессов при помощи разговорного интерфейса и чат-ботов. Обработка естественного языка. Чат-боты. Первые разработки в области Искусственного Интеллекта. ELIZA, SHRDLU, PARRY, Jabberwocky, A.L.I.C.E., Siri, Alexa и Cortana. Задачи чат-ботов. Статистические методы распознавания. Применение формулы Байеса к последовательностям символов. Формальный метод. Использование нейронных сетей, нейросетевой подход. Метод семантической свёртки. Современные проблемы для чат-ботов.

Нейросетевая библиотека TensorFlow. Классификация. Функция активации ReLU. Скрытые слои нейронной сети. Наборы данных. Построение минимальной классифицирующей нейронной сети.

Тема 12. Разработка разговорного чат-бота на DialogFlow

Регистрация на DialogFlow. Создание агента и его настройка. Создание чат-бота. Разговорный чат-бот. Интеграция агента DialogFlow с чат-ботом в Telegram. Правила реагирования. Создание, поиск, редактирование. Тестирование чат-бота. Тренировка чат-бота на существующих диалогах. Назначение правил. Создание новых правил.

Тонкие настройки активации правил. Выключение правил. Машинное обучение против гибридной схемы. Расширенные функции в DialogFlow. Ограничения и минусы технологии. Работа с чат-ботами коллег. Написание отчёта о тестировании ботов.

Тема 13. Итоговое задание по чат-боту

Итоговое задание по чат-боту состоит из двух практических частей:
создание, настройка и публикация собственного бота;
оценивание ботов коллег.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Цифровое общество, введение в искусственный интеллект и разговорные боты» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся[1]:

- при проведении занятий лекционного типа: тестирование теоретической подготовленности (с применением ДОТ в СДО) - https://lms.ranepa.ru
- при проведении занятий практического типа: практическое задание с применением ДОТ в СДО;
- при занятиях самостоятельной работой: самостоятельная работа обучающихся является одной из форм самообразования, роль преподавателя при этом заключается в оказании консультативной и направляющей помощи обучающемуся с применением ДОТ в СДО.

4.1.2. Зачет проводится с применением следующих методов (средств):

- в форме выполнения итогового теста и компьютерного задания с применением ДОТ в СДО.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые тестовые здания по темам лекций

1. Как можно объективно убедиться в эффективности работы средства защиты?
   1) Проверить самостоятельно
   2) Проверить у специалистов
   3) Посмотреть отчет независимой испытательной лаборатории
   4) Проверить наличие сертификата РСТ

2. Какие инструменты для повышения безопасности паролей рекомендуется использовать?
   1) Программы управления паролями
   2) Анализаторы исходного кода
   3) Межсетевые экраны
   4) “Песочница”

[1] *Разработчик программы самостоятельно выбирает форму заполнения пункта 1.1.*

3. Канбан был изобретен:
   1) В Корее
   2) В Китае
   3) В США
   4) В Японии

4. Какое из положений верно для принципа итеративности:
   1) С самого начала точно известно время разработки продукта и его стоимость
   2) Разработка ведется короткими итерациями при наличии активной взаимосвязи с заказчиком
   3) Соблюдения юридических договоренностей является первоочередным условием выполнения работ
   4) Пользовательские истории не являются начальной информацией, на основании которой создается модуль

5. Парное программирование — это:
   1) Программисты соревнуются друг с другом в скорости выполнения задачи
   2) Два программиста вместе создают код на одном общем рабочем месте
   3) Один программист заменяет другого при необходимости
   4) Программисты совершают одинаковые действия на разных рабочих местах

6. Какие категории нарушителей наиболее актуальны при подключении домашнего компьютера проводом к сети Интернет через маршрутизатор провайдера?
   1) Соседи
   2) Внутренние нарушители
   3) Спецслужбы
   4) Внешние нарушители

7. Насколько быстро возможно взломать незащищенную и подключенную напрямую к сети Интернет информационную систему?
   1) Взломать можно мгновенно
   2) Взломать в принципе невозможно
   3) Информационная система испытает атаки практически мгновенно и будет взломана в течение нескольких часов
   4) Информационная система испытает взломы мгновенно, из них будет выбран наиболее подходящий

8. Как называется процедура проверки подлинности?
   1) Дактилоскопия
   2) Аутентификация
   3) Шифрование
   4) Идентификация

9. Назовите основополагающие элементы в структуре Scrum:
   1) Согласование
   2) Роли
   3) Практики
   4) Юридическая документация

5) Артефакты

10. К целям экстремального программирования относят:

1) Удовлетворение потребности пользователей
2) Выявление уровня квалификации команды разработчиков
3) Повышение доверия заказчика
4) Увеличение сроков разработки продукта

Типовое практическое задание по теме 13:

1. Создание, настройка, тестирование и публикация собственного бота.

В этой части задания предполагается работа вне системы дистанционного обучения, но результат – идентификатор чат-бота, публикуется в системе дистанционного обучения.

1.1. Создайте собственного бота. Вам в помощь материалы **Воркшоп 2.1, Воркшоп 2.2.**

1.2. Настройте и протестируйте чат-бота, используя материалы **Воркшоп 2.3, Воркшоп 2.4 и Воркшоп 2.6.**

Важно! Бот не должен раскрывать автора или какую-либо информацию о своем создателе.

1.3. Опубликуйте вашего чат-бота

Публикацию идентификатора бота необходимо произвести в системе дистанционного обучения, для этого:

✓ перейдите к элементу «**Итоговое задание по курсу**»;

✓ нажмите на ссылку **«Отправить работу»** или кнопку **«Начало подготовки вашей работы»**;

✓ в поле **«Название»** введите название (имя) вашего бота, в поле **«Содержимое работы»** – идентификатор бота. Например, если вашего бота зовут Мария, то в поле **«Название»** вам необходимо ввести имя бота – Мария, в поле **«Содержимое работы»** – идентификатор бота @mariya_bot.

✓ нажмите кнопку **«Сохранить»**.

Оценочные средства для промежуточной аттестации.

При изучении дисциплины, обучающиеся в течение семестра прослушивают курс лекций, изучают видеоматериалы, проходят процесс текущей оценки знаний по теоретическим темам в СДО и сдают зачет.

Успешность работы обучающегося в учебном семестре по дисциплине оценивается по 100-балльной шкале.

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции

УК ОС – 9	Способен использовать основы экономических знаний для принятия экономически обоснованных решений в различных сферах деятельности	Способность применять цифровые технологии и информационные системы в профессиональной деятельности

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
6 Способность применять цифровые технологии и информационные системы в профессиональной деятельности	Навыки конвертации бизнес-задач в коммуникационные задачи и индикаторы эффективности; Навыки подготовки корпоративных документов; Знание технологий работы с контентом (определение целей-задач, стратегических фокусов, копирайтинг и пр.)	Самостоятельно демонстрирует навыки конвертации бизнес-задач в коммуникационные задачи и индикаторы эффективности Самостоятельно осуществляет подготовку корпоративных документов и работу с контентом

Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

Типовые оценочные материалы по теме 1:

Тестирование по тематике:
Методы и технологии искусственного интеллекта.
Машинное обучение.
Гибридная парадигма построения искусственных интеллектуальных систем.
Особенности цифровизации экономических процессов.
Роль государства в использовании цифровых платформ.

Типовые оценочные материалы по теме 2:

Тестирование по тематике:
Реализация продаж с использованием сетевых информационных технологий.
Виды цифровых платформ. Общая характеристика операций блокчейна.
Понятие криптовалют.
Виртуализация экономических процессов.
Стандарты обеспечения информационной безопасности.

Типовые оценочные материалы по теме 3:

Тестирование по тематике:
Как можно объективно убедиться в эффективности работы средства защиты?

1) Проверить самостоятельно
2) Проверить у специалистов
3) Посмотреть отчет независимой испытательной лаборатории
4) Проверить наличие сертификата РСТ

Типовые оценочные материалы по теме 4:

Тестирование по тематике:
Какие инструменты для повышения безопасности паролей рекомендуется использовать?

1) Программы управления паролями
2) Анализаторы исходного кода
3) Межсетевые экраны

4) “Песочница”

Типовые оценочные материалы по теме 5:

Тестирование по тематике:

Какое из положений верно для принципа итеративности:

1) С самого начала точно известно время разработки продукта и его стоимость
2) Разработка ведется короткими итерациями при наличии активной взаимосвязи с заказчиком
3) Соблюдения юридических договоренностей является первоочередным условием выполнения работ
4) Пользовательские истории не являются начальной информацией, на основании которой создается модуль

Типовые оценочные материалы по теме 6:

Тестирование по тематике:

1. Что такое новые финансовые структуры и при чем здесь цифровая репутация?
2. Почему во вселенной Стартрека отсутствуют деньги?
3. Что такое сетевая революция?
4. Назовите три закона роботехники для банковских роботов?
5. Эволюция цифровой эпохи: перечислите все этапы? В чем их различие.
6. Зачем мне рекомендовали к прочтению в данном курсе книгу, посвященную финтеху?
7. Как влияет развитие информационных технологий на рынки труда и профессиональные навыки?
8. Каковы кардинальные и системные изменения, которые вносят в нашу жизнь инновации в информационных технологиях?
9. Что такое Интернет вещей и экономика совместного потребления
10. Почему современному человеку невозможно уйти из Сети?

Типовые оценочные материалы по теме 7:

Тестирование по тематике:

1. В чем разница между понятиями репутация и цифровая репутация?
2. Как мы определяем «плохую» или «хорошую» цифровую репутацию?
3. Является ли выбранная Вами профессия сферой повышенных репутационных рисков? Если да, то почему?
4. Какие профессии не несут повышенных репутационных рисков? Назовите несколько. Объясните почему?
5. Соответствуете ли вы мнению окружающих о вас?
6. Есть ли у вас план, как управлять мнением окружающих о вас?
7. Есть ли у вас свой стиль\образ\бренд?
8. Что вредит тому образу, который сложился у окружающих о вас?
9. Что способствует хорошему мнению окружающих о вас?
10. Помогает ли вам мнение окружающих добиваться поставленных целей?

Типовые оценочные материалы по теме 8:

Тестирование по тематике:

Виды сетевых конфликтов.

Конфликты прямого и косвенного участия.

В чем отличия.

Типовые оценочные материалы по теме 9:

Тестирование по тематике:
Пирамида деловой репутации
Инструменты по оценке репутационного ущерба в Сети.
Рекомендации по теме «Личный опыт сетевого конфликта».

Типовые оценочные материалы по теме 10:

Тестирование по тематике:
Кибербуллинг как новое явление Интернет-пространства: причины.
Понятие.
Темпы распространения.
Последствия для жертвы.
Методы предупреждения/борьбы.
Почему нельзя участвовать, как это отражается на цифровой репутации.

Типовые оценочные материалы по теме 11:

Тестирование по тематике:

1. Какими свойствами характеризуется искусственная интеллектуальная система?

покорность и верность;
адекватность и непротиворечивость;
независимость и своеволие;
адаптивность и автономность;
последовательность и рациональность.

2. Какой основной негативный аспект восходящей парадигмы?

систему невозможно обучить;
за системой всегда должен следить человек;
система очень быстро скатывается в переобученность;
требуется гигантское количество вычислительных ресурсов для моделирования;
результаты работы системы практически невозможно объяснить.

3. Какая архитектура нейронной сети очень точно повторяет структуру зрительной коры млекопитающих?

генеративно-состязательные нейросети;
рекуррентные нейросети;
нейросети прямого распространения;
свёрточные нейросети;
нейросети с памятью.
Обоснуйте свою точку зрения.

Типовые оценочные материалы по теме 12:

Тестирование по тематике:

1. Исследования в области искусственного интеллекта.
2. Экспертные системы.
3. Свойства интеллектуальных систем.
4. Нейронные сети и машинное обучение.
5. Методы восходящей парадигмы.
6. Методы нисходящей парадигмы.
7. Интуитивный, логический и символьный подходы.
8. Структурный, эволюционный и квазибиологический подходы.
9. Генетический алгоритм.
10. Гибридная парадигма. Агентный подход.
11. Построение рациональных агентов.
12. Роевой интеллект.
13. Распознавание образов.

14. Машинное обучение.
15. Искусственные нейронные сети.
16. Обработка естественного языка.
17. Чат-боты, их функции.
18. Статистический метод. Цепи Маркова.
19. Формальный метод.
20. Семантическая свертка.
21. Нейросетевой библиотекой компании Google TensorFlow
22. DialogFlow.
23. Редактирование и тестирование чат-бота.
24. Тренировка агента на основе диалогов.
25. Сущности, параметры, переменные.

Типовое ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ по теме 13

2. Оценивание ботов коллег.

После того, как все обучающиеся на курсе опубликуют свои боты, все работы будут распределены для оценки. Каждую работу анонимно оценят 3 рецензента.

Оцените работы ваших коллег

Оцените работы однокурсников для этого в **«Итоговом задании по курсу»**:

✓ нажмите на кнопку **«Оценить»**, расположенную ниже работы, представленной на рецензию. В разделе **«Работы, представленные для оценивания»** видно только имя бота, идентификатор станет доступен после нажатия кнопки **«Оценить»**:

✓ оцените работу по каждому представленному критерию

Критерий 1. Узнайте у бота, на какую тему он общается.

Критерий 2. Протестируйте бота на самые общие фразы и вопросы типа приветствия и вопроса об имени/реквизитах автора.

Критерий 3. Примените к боту процедуру теста Тьюринга.

Критерий 4. Задайте боту не менее пяти вопросов по предметной области, о которой он заявил.

Критерий 5. Сформируйте для себя общее впечатление об адекватности ответов на вопросы, комфортности взаимодействия с данным ботом.

Каждый из пунктов потребует оценивания по шкале от **0 до 2**, иллюстрируя то, насколько похоже поведение
бота на поведения человека:

«0» – бот некорректно (неадекватно) реагирует на вопрос;

«1» – бот на вопрос реагирует неоднозначно;

«2» – реакция бота адекватна и ожидаема.

Если наименование бота (или сам бот) раскрывает автора или какую-либо информацию о своем создателе,
то такой бот не оценивается (эквивалентно оценке «0» за все вопросы)

✓ выставьте оценку от **0 до 2** по каждому представленному критерию, для этого в поле **«Оценка для критерия»** выберите нужное значение

✓ в поле **«Отзывы для автора»** напишите краткий отзыв о боте, подготовьте текстовый документ (формата .doc или .docx) с ответами бота по каждому критерию и прикрепите его к отзыву – перетаскиванием в поле для загрузки файлов

Типовой ИТОГОВЫЙ ТЕСТ по дисциплине

Управление цифровой репутацией – это значит:
А. работать с отзывами о бизнесе или персоне
Б. отслеживать и убирать из Сети негатив
В. вести активную рекламу бизнеса или персоны в Сети
Г. работать над формированием узнаваемого сетевого образа бизнеса или персоны

Верно ли утверждение, что цифровая репутация важна только для бизнеса, связанного с онлайн-продажами?
А. Верно Б. Неверно

3. Влияет ли цифровая репутация напрямую на прибыль бизнеса?
А. Да Б. Нет
В. Да, но при условии, что бизнес связан с онлайн-продажами
Г. Нет, прибыль зависит прежде всего от качества товаров\услуг

4. **Как можно оценить цифровую репутацию бизнеса или персоны?**
А. Ввести название компании или персоны в поисковую строку и посмотреть, есть ли в результатах выдачи негатив
Б. Заказать у специалистов аналитику упоминаний компании или персоны в Сети
В. Использовать автоматические системы мониторинга, такие как система «Медиалогия»
Г. Провести опрос в соцсетях

5. **В чем отличие OMR от SERM?**
А. Это разные аббревиатуры одного понятия, которое означает набор методов по выводу негатива о персоне или бизнесе из Сети
Б. SERM – это часть общей стратегии по управлению цифровой репутацией бизнеса или персоны
В. OMR – это часть работы SERM-специалиста
Г. OMR – это работа с контентом, а SERM – это работа с результатами поисковой выдачи

6. Как используется цифровая репутация бизнеса или персоны?
А. Цифровая репутация – это стартовый капитал для продвижения личного бренда или бизнеса
Б. Цифровая репутация – это резюме для трудоустройства на работу
В. Цифровая репутация – это визитная карточка компании или персоны для первого знакомства
Г. Все вышеперечисленное
Д. Ничего из вышеперечисленного

7. **Верно ли утверждение, что если у персоны или компании нет собственных площадок в Интернете, то заниматься управлением цифровой репутацией не требуется?**
А. Верно
Б. Неверно

8**. Сколько времени занимает создание цифровой репутации с нуля?**
А. от пары дней до пары месяцев в зависимости от того, как быстро будут готовы ваши собственные сетевые площадки в Сети
Б. минимум один год, необходимый для запуска и проведения эффективных рекламных кампаний в Сети по продвижению бизнеса или персоны
В. два-три года, чтобы у целевой аудитории сформировался хорошо узнаваемый позитивный сетевой образ бизнеса или персоны
Г. чем больше денег выделяется на рекламу в Сети, тем быстрее формируется цифровая репутация

9. **Можно ли удалить негатив из Сети?**
А. Можно, если докажете, что информация не соответствует действительности
Б. Можно попытаться, но надо иметь в виду, что Сеть помнит все
В. Полностью удалить нельзя, но можно скрыть
Г. Верно все вышеперечисленное

10. **Что такое «Эффект Стрейзанд»?**
А. Чем активнее пользователь пытается удалить информацию, тем большее распространение она получает в Сети
Б. Все фотографии знаменитостей, загруженные в Сеть, можно свободно использовать для собственных нужд
В. Нельзя загружать в Сеть фотографии домов без согласия их собственников
Г. Чем выше иск за моральный ущерб за несогласованное размещение личной информации в Сети, тем выше популярность этой информации

11. Сколько времени требуется, чтобы отработать негатив с упоминанием бизнеса или персоны?
А. 2–3 месяца
Б. зависит от количества негатива, который требуется нивелировать
В. 1–2 месяца
Г. 3–6 месяцев
Д. 2-3 дня, дальше работать не имеет смысла, негатив уже закрепился в связке с упоминанием персоны или бизнеса

12. Первый шаг при разработке стратегии управления репутацией – это…
А. Мониторинг
Б. Покупка отзывов
В. Запуск рекламы
Г. Создание бренда бизнеса или персоны

13. Большинство пользователей просматривают в результатах поисковой выдачи:
А. не дальше первых трех страниц (первые 30 результатов)
Б. не дальше первых двух страниц (первые 20 результатов)
В. не дальше первой страницы (первые 10 результатов)
Г. пока не найдут то, что ищут

14. Самая популярная поисковая система в России (в настоящее время) – это …
А. Google
Б. Яндекс

В. Rambler
Г. Mail.ru

15. В каких социальных сетях необходимо завести площадку для эффективного управления цифровой репутацией бизнеса или персоны в России?
А. ВКонтакте – самая массовая социальная сеть в России
Б. Фейсбук – в России рассматривается как площадка для бизнеса или формирования профессионального бренда
В. Инстаграм – самая популярная социальная сеть в России у аудитории от 16 до 24 лет
Г. Все вышеперечисленные площадки
Д. Все возможные социальные сети, кроме Одноклассников. Присутствие там только нанесёт вред вашей цифровой репутации
Е. Там, где будет максимальный отклик вашей целевой аудитории

16. Что такое целевая аудитория в Сети?
А. это аудитория потенциальных потребителей информации о конкретном цифровом объекте или субъекте
Б. это ближайший круг вашего сетевого общения, ограниченный теми пользователями, которые знают вас в реальной жизни
В. это аудитория форумов, групп в соцсетях и других сетевых площадок, где вы появляетесь чаще всего

17. Какова ваша потенциальная сетевая аудитория?
А. меньше 50 пользователей
Б. больше тысячи пользователей
В. больше нескольких тысяч пользователей
Д. 92,8 миллионов пользователей Рунета
Г. 4,5 миллиарда пользователей Сети

18. Максимальное доверие у целевой аудитории в Сети вызывают:
А. Видеоотзывы или видеообращения
Б. Информация с указанием авторства и ссылками на заслуживающие доверия источники
В. Много хороших текстовых отзывов на разных площадках с именем автора или ссылкой на его профиль в сети
Г. Качественные фотографии с хорошей обработкой
Д. Все вышеперечисленное
Г. Ничего из вышеперечисленного, только личные рекомендации френдов

19. Как распознать, что против бизнеса или персоны началась информационная атака?
А. на ваших площадках стали появляться негативные отзывы
Б. количество негатива в регулярных мониторингах упоминания вашего бизнеса или персоны превышает среднестатистические показатели на 15-20%
В. в течение пары часов на различных сетевых площадках появилось несколько десятков негативных упоминаний вашего бизнеса или персоны
Г. произошел резкий отток подписчиков и друзей с ваших сетевых площадок

20. Верно ли утверждение, что основные составляющие стратегии цифровой репутации одинаковы как для крупного бизнеса, так и для обычного пользователя Сети?
А. Верно
Б. Неверно

4.3.4. Шкала оценивания по дисциплине

Практическоее задание предназначены для самостоятельной проверки обучающихся. Преподавателю рекомендуется интегрировать данную оценку в балльно-рейтинговую систему оценивания дисциплины, согласно положению о БРС своего подразделения Академии. Итоговая оценка по дисциплине формируется путём сложения баллов, полученных за прохождение текущей аттестации по темам, и баллов, набранных за итоговое тестирование.

Баллы	**Оценка**
0-40	«не зачтено»
41-100	«зачтено»

Шкала текущего контроля знаний		**Максимальный балл за выполнение**
Искусственный интеллект, машинное обучение и большие данные	Итоговый тест по теме 1	2
Цифровая экономика и современные технологические тренды. Цифровые платформы, сквозные технологии, цифровая трансформация бизнеса и новые рынки	Итоговый тест по теме 2	2
Интернет вещей и промышленный интернет вещей. Цифровые двойники и виртуальные профили	Итоговый тест по теме 3	2
Как спастись от киберугроз в новую эпоху? Вопросы информационной безопасности	Итоговый тест по теме 4	2
Введение в управление цифровой репутацией	Итоговый тест по теме 5	2
Информация в квантовом мире и будущее коммуникаций	Итоговый тест по теме 6	2
Криптовалюты, распределенные реестры и сохраненные процедуры (смарт-контракты)	Итоговый тест по теме 7	2
Виртуальная и дополненная реальность	Итоговый тест по теме 8	2
Гибкие методологии управления проектами	Итоговый тест по теме 9	2
Как создаются программы и что нужно, чтобы попасть в App Store или Google Play?	Итоговый тест по теме 10	2
Введение в искусственный интеллект	Итоговый тест по теме 11	10
Разработка разговорного чат-бота на DialogFlow	Итоговый тест по теме 12	10
Практическое задание по чат-боту	Практическое задание по теме 13	30
Итого		**70**

Каждый из тестов текущего контроля знаний, состоит из 20 вопросов, на выполнение каждого теста отводится 1 попытка с ограничением времени – 20 минут на попытку.

Шкала итоговой оценки за освоение дисциплины

Контрольные мероприятия	**Максимальный балл за выполнение**

Итоговые тесты по темам 1-12	40
Практическое задание по чат-боту	30
Итоговый тест	30

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

5.1. Методические указания по самостоятельной работе

Подготовку к каждому практическому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом семинарского занятия, который отражает содержание предложенной темы, просмотра видеолекций, размещенных в ДОТ. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы семинара, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

В процессе подготовки к практическим занятиям, студентам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов свое отношение к конкретной проблеме.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме семинарского или практического занятия, что позволяет студентам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

В процессе подготовки обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала.

5.2. Методические рекомендации по выполнению практического задания

Практическое задание – это конкретная практическая задача на компьютере, рассказывающая о той или иной ситуации, в которой зачастую заложена некая проблема.

Анализ ситуации целесообразно начинать с выявления признаков нарушений в поставленной проблеме;

Корректная остановка проблемы требует ясности, четкости, а главное четкости формулировки;

Успех в решении проблемы зависит от выработки различных способов действий в данной ситуации –альтернатив;

Необходимым условием для принятия окончательного решения является выявление вариантов решения проблемы – требований к содержанию альтернатив и их обоснование;

При выборе решения нужно опираться как на исторический анализ положительных и отрицательных последствий каждого, так и на анализ необходимости осуществления решений;

При составлении процедуры решения нужно ориентироваться на первоначальные цели и реальность ее воплощения.

На данном этапе после презентации решений во время общей дискуссии на практическом занятии можно рекомендовать обсудить 4 вопроса:

Почему ситуация выглядит как дилемма?

Кто принимал решения?

Какие варианты решения имели место?

Что надо было делать, какой инструментарий применить?

В процессе подготовки к практическим занятиям, необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов свое отношение к конкретной проблеме.

5.3. Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

Курс содержит: анкетирование, видеолекции и тестирование.

Тестирование осуществляется с использованием дистанционных образовательных технологий. Студент самостоятельно выполняет задания к каждой теме. Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. Тестовой вопрос может подразумевать ответ в форме выбора одного правильного варианта ответа из множества предложенных вариантов, выбора нескольких правильных ответов из множества предложенных вариантов, вставки пропущенного слова в пустое поле.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. На выполнение теста отводится ограниченное время. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос. После выполнения теста происходит автоматическая оценка выполнения. Количество попыток тестирования обучаемого не более 5, время выполнения тестового задания ограничено одним семестром. Результат отображается в личном кабинете обучающегося.

Для того чтобы выполнить элемент «***Видеолекции»***, необходимо:

1. Перейти к выполнению элемента, кликнув на название «***Видеолекции»***.

2. Просмотреть «***Видеолекцию»***. Данный элемент не требует оценки, поэтому при успешном выполнении статус элемента изменится с пустого квадрата на голубую галочку в квадрате.

Статус выполнения элемента курса отображается с правой стороны страницы напротив каждого элемента, требующего статус завершения:

- пустой квадрат - элемент требует выполнения;
- голубая галочка - элемент завершен, оценка не требуется;

- зеленая галочка - элемент завершен, требуется оценка;
- красный крестик - элемент не завершен.

Итоговое тестирование станет доступным после завершения всех элементов курса, расположенных выше.

Для того чтобы выполнить элемент ***Итоговое тестирование***, необходимо:

1. Перейти к выполнению элемента «***Итоговое тестирование»***, кликнув на название.
2. Нажать кнопку «***Начать тестирование»***.
3. Ответить на вопросы теста.
4. Нажать кнопку «***Закончить попытку»***.
5. Нажать кнопку «***Отправить все и завершить тест»***. Теперь попытка теста завершена.

Итоговое тестирование будет считаться завершенным, если статус выполнения изменится с пустого квадрата на зеленую галочку, так как данный элемент требует получения оценки. В противном случае квадрат останется пустым или появится красный крестик – это означает, что необходимо пройти тестирование еще раз.

После того, как Итоговое тестирование будет завершено, станет доступна Анкета удовлетворенности курсом. Ответив на вопросы анкеты, статус элемента изменится на голубую галочку.

Для успешного завершения курса необходимо получить положительный статус выполнения во всех элементах и заполнить Анкету удовлетворенности курсом.

Образовательные материалы открываются последовательно. Доступ к текущей аттестации по теме открывается после просмотра всех видеороликов данной темы.

После прохождения текущей аттестации по теме (тестирования) в независимости от набранных баллов студенту предоставляется доступ к материалам следующей темы.

После прохождения текущих аттестаций по всем темам курса в независимости от набранных баллов, но не ранее определенной даты (в соответствии с графиком учебного процесса), студенту предоставляется доступ к итоговому тестированию по дисциплине.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1 Информатика и математика : учебник и практикум для вузов / Т. М. Беляева [и др.] ; под редакцией В. Д. Элькина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 402 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10684-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/512072

6.2. Дополнительная литература

1. Изюмов А.А., Коцубинский В.П. Компьютерные технологии в науке и образовании: Учебное пособие.Томск: Эль Контент,2012. http://www.iprbookshop.ru/13885.html

2. Шарков Ф.И. Интерактивные электронные коммуникации: Возникновение "Четвертой волны".Москва: Дашков и К°,2015. http://www.iprbookshop.ru/14043.html

3. Мартемьянов Ю.Ф. Операционные системы. Концепции построения и обеспечения безопасности.Телеком,2011. http://www.iprbookshop.ru/12009.html

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

6.4. Нормативные правовые документы

4. Конституция Российской Федерации.
5. Доктрина информационной безопасности Российской Федерации.
6. Федеральный закон Российской Федерации «Об информации, информационных технологиях и защите информации» №149-ФЗ от 27 июля 2006 года.
7. Федеральный закон от 4 июля 1996 г. «Об участии в международном информационном обмене».
8. ГОСТ 34.601-90. Информационная технология. Комплекс стандартов на автоматизированные системы. Автоматизированные системы. Стадии создания.
9. ГОСТ Р ИСО/МЭК 12207. Процессы жизненного цикла программных средств.
10. Типовой кодекс этики и служебного поведения государственных служащих российской федерации и муниципальных служащих. (Одобрен решением президиума Совета при Президенте Российской Федерации по противодействию коррупции от 23 декабря 2010 г. (протокол N 21).
11. Указ Президента РФ от 12.08.2002 N 885 (ред. от 16.07.2009) "Об утверждении общих принципов служебного поведения государственных служащих».

6.5. Интернет-ресурсы

12. Медиология, Мониторинг СМИ и соцсетей, сайт информационной компании https://www.mlg.ru/-

6.6. Иные источники

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.
2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.
3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.
4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).
5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных).

[Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/

2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Для работы в СДО РАНХиГС необходимо следующее

1. Авторизоваться на сайте СДО https://lms.ranepa.ru

*(Авторизацию нужно провести с использованием **СВОЕЙ учетной записи РАНХиГС**. В качестве логина используется префикс корпоративной электронной почты*);

2. По электронной почте Вы получите информацию о предоставлении доступа к курсу в системе дистанционного обучения РАНХиГС.

(Для просмотра содержимого курса, доступ к которому Вам предоставлен, достаточно:

- *перейти на сайт https://lms.ranepa.ru;*
- *авторизоваться, используя данные своей учетной записи; выбрать курс, кликнув на его название*).

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.02.01 «Внутренний контроль в банках»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. Д. Г. Синицина

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.01.01 «Внутренний контроль в банках» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы **Ошибка! Закладка не определена.**
3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) 9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 19
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 21
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 22

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.01.01 «Внутренний контроль в банках» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II – 2	Способность подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом и осуществить контроль исполнения условий кредитного договора	Способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом

1.2. В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПКс ОС II – 2	на уровне знаний: знать основы контроля исполнения условий кредитного договора
		на уровне умений: уметь осуществлять контроль исполнения условий кредитного договора
		на уровне навыков: использовать основы знаний контроля исполнения условий кредитного договора

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 4 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 86 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часов зачет с оценкой,
- 2 академических часа консультация

Дисциплина «Внутренний контроль в банках» изучается по заочной форме обучения в 9 семестре.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческом банке», «Организация деятельности коммерческого банка», «Экономический анализ деятельности коммерческого банка».

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Цели задачи и содержание внутреннего контроля	11	1				10	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Нормативное обеспечение системы внутреннего контроля в банке	12	1				11	конспект лекций, устный опрос, тестирование
Тема 3. Организация системы внутреннего контроля в банке	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 4. Управление банковскими рисками. Виды и классификация рисков	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 5. Методы идентификации и оценки рисков. Мониторинг банковских рисков	26	2		4		20	конспект лекций, устный опрос
Тема 6. Информационное обеспечение внутреннего контроля в банке	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Внутренний аудит в системе внутреннего контроля банка	19	2		2		15	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 8. Оценка и мониторинг надежности системы внутреннего контроля банка	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 9. Внутренний аудит отдельных процессов и операций в банках	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос
Промежуточная аттестация							Зачет с оценкой
Консультация	2						2
Контроль	4						4
Всего	108	6		10		86	6

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);
ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Цели, задачи и содержание внутреннего контроля.

Рассмотрение сущности контрольной среды банка, которая определена целями и задачами внутреннего контроля как системы, позволяющей формировать достоверную и релевантную информацию полезную для руководства и собственников.

Тема 2. Нормативное обеспечение системы внутреннего контроля в банке.

Система законодательного и нормативного регулирования внутреннего контроля аудита в банках. Основные законодательные акты в РФ и мире.

Тема 3. Организация системы внутреннего контроля в банке.

Рассмотрение основных принципов функционирования системы внутреннего контроля в банке: разделения обязанностей, непрерывность, предметность и конкретность, всеохватность и многоплановость.

Тема 4. Управление банковскими рисками. Виды и классификация рисков.

Рассмотрение совокупности приемов и способов работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Тема 5. Методы идентификации и оценки рисков. Мониторинг банковских рисков.

Изучение основных методов идентификации и оценки рисков, таких как сценарный анализ, Value-at-Risk (VaR), анализ чувствительности.

Тема 6. Информационное обеспечение внутреннего контроля в банке.

Внутренние и внешние информационные системы. Организация сбора, накопления, классификации, обработки и распределение информации в целях обеспечения процесса принятия решений.

Тема 7. Внутренний аудит в системе внутреннего контроля банка.

Место и функции внутреннего аудита в организационной структуре банка. Требования к службе внутреннего аудита. Полномочия службы внутреннего аудита. Независимость и отношения с менеджментом банка.

Тема 8. Оценка и мониторинг надежности системы внутреннего контроля банка.

Исследование важности наблюдения за организацией и осуществлением внутреннего контроля с целью оценки соответствия (адекватности) его состояния установленным требованиям, выявления причин несоответствий и принятия мер по совершенствованию внутреннего контроля.

Тема 9. Внутренний аудит отдельных процессов и операций в банках.

Рассмотрение внутреннего аудита в компании применительно к его отдельным процессам, операциям.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Цели задачи и содержание внутреннего контроля	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Нормативное обеспечение системы внутреннего контроля в банке	конспект лекций, устный опрос, тестирование
Тема 3. Организация системы внутреннего контроля в банке	конспект лекций, устный опрос
Тема 4. Управление банковскими рисками. Виды и классификация рисков	конспект лекций, устный опрос
Тема 5. Методы идентификации и оценки рисков. Мониторинг банковских рисков	конспект лекций, устный опрос
Тема 6. Информационное обеспечение внутреннего контроля в банке	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Внутренний аудит в системе внутреннего контроля банка	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 8. Оценка и мониторинг надежности системы внутреннего контроля банка	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 9. Внутренний аудит отдельных процессов и операций в банках	конспект лекций, устный опрос

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – ответы на вопросы и в письменной форме – тестирование.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

- Методы внутреннего контроля
- Задачи внутреннего контроля
- Финансовая отчетность
- Цель внутреннего контроля
- Внутренняя отчетность
- Типология внутреннего контроля
- Принципы эффективности и основные требования к организации внутреннего контроля
- Классификация внутреннего контроля
- Требования к организации системы внутреннего контроля
- Основные цели внутреннего контроля в банке
- Основные задачи внутреннего контроля в банке

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

- Система органов внутреннего контроля
- Система внутреннего контроля

- Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.
- Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок состоит в следующем
- Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.
- Мониторинг системы внутреннего контроля
- Служба внутреннего контроля
- Независимость службы внутреннего контроля
- Особенности надзора Банка России за соблюдением правил организации внутреннего контроля.
- Какие нормативные документы регламентируют деятельность службы внутреннего контроля банка

Вопросы для тестирования:

1. Относятся ли нижеперечисленные нормативные акты к документам, регулирующим внутренний контроль в кредитных организациях:

а) приказ Банка России от 31.03 1997 г. № 02-140 «О службе главного аудитора Банка России»,

б) положение ЦБ РФ об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах от 16.12.2003 г. № 242-П.

в) федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12 1990 г. № 395-1

г) положение ЦБ РФ «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в российской Федерации" от 01.04.2003 № 222-П

2. Положение ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях в банковских группах от 16.12.2003 № 242-П разработано согласно: **Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации**

3. Кто несет ответственность за создание функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля кредитной организации? **Совет директоров и старшие должностные лица**

4. Кто несет ответственность за реализацию стратегии и политики банка, утвержденной советом директоров? **несет утвердивший ее орган управления банком**.

5. Проверка кредитной организации осуществляется должностными лицами Банка России за период:

а) не превышающий 5 лет

б) не превышающий 3 лет

в) превышающий 5 лет

6. Устав кредитной организации должен ли содержать сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях?

а) нет

б) да

в) затрудняюсь ответить

7. Кто несет ответственность за подготовку и достоверность бухгалтерской отчетности, в отношении которой аудиторская фирма проводила аудит**? экономический субъект**

8. Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций? **Руководитель КО**

9. Какие меры из нижеперечисленных направлены на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма?

а) обязательные процедуры внутреннего контроля,

б) последующий контроль.

в) информирование клиентов о принимаемых банком мерах по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

10. Какой организацией был разработан документ «Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов 6 частном банковском секторе»? **банками, входящими так называемую Вольф группу**

11. Является ли нарушением тайны представление в уполномоченный орган сведений и документов, предусмотренных Федеральным законом 115-фз, в отношении банковских операций

а) да

б) нет

в) затрудняюсь ответить

12. Какой вид включает в себя административный контроль

а) финансовый контроль

б) технологический контроль

в) правовой контроль

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

- Обязанности службы внутреннего контроля в банках
- Какие задачи решает служба внутреннего контроля банка
- Из каких этапов состоит процесс внутреннего контроля деятельности банка
- Как определяется эффективность работы отдельных подразделений банка
- Какими способами устанавливаются трансфертные цены
- Субъекты внутреннего контроля в кредитных организациях
- Организация системы внутреннего контроля в банке

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

- Понятие рисков в банковской сфере
- Классификация и виды рисков кредитных организаций
- Методы управления банковскими рисками
- Сущность банковских рисков
- Расчет банковских рисков
- Риски кредитования страны, региона
- Управление банковскими рисками
- Мониторинг банковских рисков
- Оценка и измерение величины коммерческих рисков
- Анализ банковских рисков
- Уровень банковских рисков
- Организация эффективного управления активами и пассивами как основная задача регулирования банковскими рисками

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

- Идентификация рисков
- Ранжирование рисков по степени значимости
- Анализ чувствительности
- Сценарный анализ
- Риск ликвидности
- Процентный риск
- Риск процентной ставки

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

- Информационное обеспечение внутреннего контроля в банке
- Долговые финансовые вложения
- Внутренний документооборот
- Бухгалтерская отчетность
- Справедливая стоимость
- Место внутреннего контроля в системе управления коммерческим банком
- Нормативно-правовое обеспечение внутреннего контроля
- Необходимость совершенствования системы управления банком
- Организация сбора

Типовые оценочные материалы по теме 7.

Вопросы для опроса:

- Внутренний аудит в системе внутреннего контроля банка
- Этические принципы работы внутренних аудиторов.
- Планирование деятельности службы внутреннего аудита
- Комитет по внутреннему аудиту
- Аутсорсинг и косорсинг
- Виды внутреннего аудита
- Отчетность службы внутреннего аудита
- Планирование деятельности службы внутреннего аудита
- Полномочия службы внутреннего аудита

Типовые задачи:

ЗАДАЧА № 1

Осуществить соответствующие записи в рабочих документах аудитора, если при проведении аудита им выявлено следующее:

1. слесарю, Иваненко Г. С., уволенному с работы за нарушение трудовой дисциплины бухгалтером начислено выходное пособие в сумме 520 руб.

по данным нарядов на сдельную работу начислена заработная плата за изготовление 200 единиц изделий, но на склад поступило только 195 единиц изделий стоимостью 11 руб. за единицу.

Ответ к задаче 1

В первом случае аудитор должен выяснить по какой именно статье КзоТа уволен работник. Необходимо отметить также, что при увольнении за нарушение трудовой дисциплины выходное пособие не полагается.

Если выходное пособие после начисления была выплачена, то предприятию был нанесен ущерб, который должен быть возмещен бухгалтером (виновным лицом).

Во втором случае по данному факту аудитор должен определить является это нарушение:

- ошибкой;
- воровством;
- фальсификацией бухгалтерских документов и записей.

Выявив данные нарушение аудитор должен решить какие процедуры и в
Каком объеме он дополнительно применит для установления является ли
Это нарушение систематическим и насколько оно влияет на достоверность
Финансовой отчетности.

О выявленном нарушении аудитор сообщает руководству проверяемого
Предприятия.

ЗАДАЧА № 2

Провести аудит денежных средств банка по данным предложенных хозяйственных операций.

Согласно кассовым отчетам организацией 05 августа получено по чеку №3917 для выплаты заработной платы работникам 21000 руб.

06 августа выдано по платежной ведомости № 141 - 16000 руб.

07 августа по платежной ведомости № 142 выдано - 3800 руб.

08 августа выдана заработная плата по расходным кассовым ордерам: Белову Н. - 350 руб., Славину А. - 280 руб.

12 августа Мухину И. выдано на командировочные расходы 150 руб.

13 августа оставшаяся сумма, полученная для выплаты заработной платы, 220 руб. сдана в банк. Лимит кассы 200 руб.

Типовые оценочные материалы по теме 8.

Вопросы для опроса:

- Организация системы внутреннего контроля
- Подходы к оценке эффективности
- Определение эффективности работы отдельных подразделений банка
- Аналитические процедуры при оценке эффективности средств контроля и надежности среды контроля в банке
- Наблюдение за организацией
- Установленные требования
- Аналитические процедуры при оценке эффективности средств контроля и надежности среды контроля в банке

Типовые задачи:

ЗАДАЧА № 1

На предприятии в декабре отчетного года была начислена заработная плата в сумме 89000 руб. Заработная плата была выплачена 05 января текущего года. Взносы в фонд социального страхования по временной нетрудоспособности оплачены 27 января текущего года в сумме 2960 руб.

Необходимо проверить правильность оплаты налога, рассчитать пеню. Учесть, что аудиторская проверка проводилась 29 января текущего года, размер пени за несвоевременное внесение налога установлен 120% ставки НБУ (12%).

Типовые оценочные материалы по теме 9.

Вопросы для опроса:

- Внутренний аудит в компании
- Отчетность службы внутреннего аудита
- Планирование деятельности службы внутреннего аудита
- Этические принципы работы внутренних аудиторов.
- Внутренний аудит отдельных процессов и операций в банках
- Организация, роль и функции внутреннего аудита
- Назначение внутреннего аудита

Оценочные средства для промежуточной аттестации ПКс ОС II – 2

Компонент (этап) освоения компетенции	Индикатор освоения компонента (этапа)	Критерии оценивания
Способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом	Знает стандарты заключения кредитного договора с корпоративным клиентом и осуществления контроля за исполнением условий кредитного договора	Самостоятельно и верно способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Цели, задачи и содержание внутреннего контроля

2. Нормативное обеспечение системы внутреннего контроля в банке
3. Организация системы внутреннего контроля в банке
4. Управление банковскими рисками.
5. Виды и классификация банковских рисков
6. Методы идентификации и оценки банковских рисков
7. Мониторинг банковских рисков
8. Оценка и измерение величины коммерческих рисков
9. Информационное обеспечение внутреннего контроля в банке
10. Внутренний аудит в системе внутреннего контроля банка
11. Оценка и мониторинг надежности системы внутреннего контроля банка
12. Внутренний аудит отдельных процессов и операций в банках
13. Служба внутреннего контроля банка. Задачи, обязанности.
14. Методы проведения внутреннего контроля.
15. Определение эффективность работы отдельных подразделений банка.
16. Этические принципы работы внутренних аудиторов.
17. Источники получения информации для оценки надежности системы внутреннего контроля и идентификации банковских рисков.
18. Планирование деятельности службы внутреннего аудита
19. Программа внутренней проверки банка
20. Аналитические процедуры при оценке эффективности средств контроля и надежности среды контроля в банке
21. Отчетность службы внутреннего аудита

Тестирование проводится в письменной форме. Правильных ответов в каждом вопросе –1. Время на ответы – 35 минут.

Типовые вопросы к тестированию:

1. Относятся ли нижеперечисленные нормативные акты к документам, регулирующим внутренний контроль в кредитных организациях:

а) приказ Банка России от 31.03 1997 г. № 02-140 «О службе главного аудитора Банка России»,

б) положение ЦБ РФ об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах от 16.12.03 г. № 242-П.

в) федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12 1990 г. № 395-1

г) положение ЦБ РФ «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в российской Федерации" от 01.04.2003 № 222-П

2. Положение ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях в банковских группах от 16.12.2003 № 242-П разработано согласно: **Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации**

3. Кто несет ответственность за создание функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля кредитной организации? **Совет директоров и старшие должностные лица**

4. Кто несет ответственность за реализацию стратегии и политики банка, утвержденной советом директоров? **несет утвердивший ее орган управления банком**.

5. Проверка кредитной организации осуществляется должностными лицами Банка России за период:

а) не превышающий 5 лет

б) не превышающий 3 лет

в) превышающий 5 лет

6. Устав кредитной организации должен ли содержать сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях?

а) нет

б) да

в) затрудняюсь ответить

7. Кто несет ответственность за подготовку и достоверность бухгалтерской отчетности, в отношении которой аудиторская фирма проводила аудит**? экономический субъект**

8. Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций? **Руководитель КО**

9. Какие меры из нижеперечисленных направлены на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма?

а) обязательные процедуры внутреннего контроля,

б) последующий контроль.

в) информирование клиентов о принимаемых банком мерах по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

10. Какой организацией был разработан документ «Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов 6 частном банковском секторе»? **банками, входящими так называемую Вольф группу**

11. Является ли нарушением тайны представление в уполномоченный орган сведений и документов, предусмотренных Федеральным законом 115-фз, в отношении банковских операций

а) да

б) нет

в) затрудняюсь ответить

12. Какой вид включает в себя административный контроль

а) финансовый контроль

б) технологический контроль

в) правовой контроль

Шкала оценивания (зачет с оценкой)

Оценка		**Критерии оценки**
Баллы (процент выполненных заданий)	**5-балльная шкала**	
0 - 49	2	студент не разработал мероприятия по корректировки реестров рисков отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений, не применил правовые нормы при конфликтной ситуации в финансовой и налоговой сфере, допустил ошибки
50 – 64	3	студент с трудом разработал мероприятия по корректировки реестров рисков отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений, применил правовые нормы при конфликтной ситуации в финансовой и налоговой сфере, допустил ошибки
65 – 84	4	студент самостоятельно и верно разработал мероприятия по корректировки реестров рисков отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений, применил правовые нормы при конфликтной ситуации в финансовой и налоговой сфере, но допустил неточности и погрешности
85– 100	5	студент самостоятельно и верно разработал мероприятия по корректировки реестров рисков отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений, применил правовые нормы при конфликтной ситуации в финансовой и налоговой сфере

Методические материалы

Зачет с оценкой проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного тестирования. На зачете студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Внутренний аудит : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», для магистерских программ «Внутренний контроль и аудит», «Экономическая безопасность» / Ж. А. Кеворкова, Т. П. Карпова, А. А. Савин, Г. А. Ахтамова ; под редакцией Ж. А. Кеворковой. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 319 c. — ISBN 978-5-238-02333-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/81674.html

2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для академического бакалавриата / О. И. Ларина. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 251 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-5594-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/413431

6.2. Дополнительная литература

1. Тавасиев, А. М. Банковское регулирование и надзор в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 186 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03091-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/421142

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.02.02 «Международные стандарты финансовой отчетности»
Сокращенное название «Основы МСФО»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. Д.Л. Скопич

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.01.02 «Международные стандарты финансовой отчетности» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 5
3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) 12
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 36
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 38
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 40

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II – 2	Способность подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом и осуществить контроль исполнения условий кредитного договора	Способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом

1.2. В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПКс ОС II – 2	на уровне знаний: знать основы контроля исполнения условий кредитного договора
		на уровне умений: уметь осуществлять контроль исполнения условий кредитного договора
		на уровне навыков: использовать основы знаний контроля исполнения условий кредитного договора
		на уровне умений: уметь дать правовую оценку качества функционирования экономического агента
		на уровне навыков: использовать основы правовых знаний для определения финансового состояния экономического субъекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 4 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 86 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часов зачет с оценкой,
- 2 академических часа консультация

Дисциплина «Международные стандарты финансовой отчетности» изучается по заочной форме обучения в 9 семестре.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины Б1.В.04

«Организация деятельности Центрального банка», Б1.В.09 «Организация деятельности коммерческого банка», Б1.В.11 «Бухгалтерский учет в коммерческом банке».

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Роль и назначение международных стандартов учета и финансовой отчетности	11	1				10	конспект, устный опрос
Тема 2. Международные системы учета	12	1				11	конспект, устный опрос,
Тема 3. Концептуальный уровень международных стандартов финансовой отчетности	14	2		2		10	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 4. Структурный уровень международных стандартов финансовой отчетности	14	2		2		10	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 5. Технологический уровень международных стандартов финансовой отчетности	26	2		4		20	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 6. Международный стандарт финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль»	14	2		2		10	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 7. Раскрытие информации о финансовых результатах в международных стандартах финансовой отчетности	19	2		2		15	конспект, устный опрос, решение задач

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 8. Раскрытие информации о связанных сторонах	14	2		2		10	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 9. Прочие раскрытия информации в финансовой отчетности	14	2		2		10	конспект, устный опрос, решение задач
Промежуточная аттестация							Зачет с оценкой,
Консультация	2						2
Контроль	4						4
Всего	108	6		10		86	6

Используемые сокращения:
Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);
ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Роль и назначение международных стандартов учета и финансовой отчетности

Предпосылки создания международных стандартов финансовой отчетности. Всемирно признанные системы подготовки и представления финансовой отчетности. Понятие международных стандартов финансовой отчетности, их структурные уровни. Совокупность документов объединяющих международные стандарты финансовой отчетности. Организации, занимающиеся унификацией учета. Структура и цели Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Методы перехода российской отчетности на международные стандарты финансовой отчетности.

Тема 2. Международные системы учета

Классификация систем учета на международном уровне. Британо-американская модель. Континентальная модель. Южноамериканская модель. Различие систем учета России и США в его структуре, документообороте, учетной политике, плане счетов, форме ведения учета, порядке исправления ошибок и закрытия периодов, регламентации отчетов.

Тема 3. Концептуальный уровень международных стандартов финансовой отчетности

Основные понятия концептуального уровня международных стандартов финансовой отчетности: финансовое положение, активы, обязательства, капитал, доходы, расходы, прибыль. Виды оценок элементов финансовой отчетности: фактическая стоимость, восстановительная стоимость, возможная цена продажи, дисконтированная стоимость, справедливая стоимость. Основополагающие принципы международных стандартов финансовой отчетности: начисления, осмотрительности, непрерывности деятельности, постоянства, существенности, превалирования содержания над формой, исторической стоимости, стабильности измерителей, открытости, целостности, объективности, рациональности, релевантности.

Тема 4. Структурный уровень международных стандартов финансовой отчетности

Международный стандарт финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности». Плавила представления финансовой отчетности. Бухгалтерский баланс. Его горизонтальный и вертикальный виды. Виды отчета о прибылях и убытках. Отчет об изменения капитала.

Международный стандарт финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств». Классификация денежных потоков по видам деятельности. Методы отражения движения денежных средств.

Международный стандарт финансовой отчетности 34 «Промежуточная отчетность». Состав и сроки ее представления.

Международный стандарт финансовой отчетности 14 «Отчетность по сегментам». Виды сегментов. Условия сегментирования. Элементы сегментной отчетности.

Международный стандарт финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских расчетах и ошибки». Понятие учетной политики. Условия ее изменения. Подходы к изменению бухгалтерских расчетов и ошибок.

Тема 5. Технологический уровень международных стандартов финансовой отчетности

Международный стандарт финансовой отчетности 2 «Запасы». Понятие запасов. Их классификация. Себестоимость товарно-материальных запасов. Методы оценки запасов.

Международный стандарт финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы». Понятие нематериальных активов. Их классификация. Подходы к оценке нематериальных активов. Амортизация нематериальных активов.

Международный стандарт финансовой отчетности 16 «Учет основных средств». Понятие основных средств. Их классификация. Первоначальная стоимость основных средств. Амортизация основных средств. Переоценка основных средств.

Международный стандарт финансовой отчетности 17 «Аренда». Понятие аренды. Виды аренды.

Международный стандарт финансовой отчетности 36 «Обесценение активов». Понятие возмещаемой стоимости. Порядок корректировки стоимости активов.

Международный стандарт финансовой отчетности 40 «Инвестиционная собственность». Понятие инвестиционной собственности. Критерии для признания собственности инвестиционной. Варианты учета инвестиционной собственности.

Тема 6. Международный стандарт финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль»

Стандарт № 12 – «Налоги на прибыль». Значение терминов «учетная прибыль», «налогооблагаемая база по налогу на прибыль»; «расходы по налогам»; «отложенные налоговые обязательства»; «отложенные налоговые активы»; «временные и постоянные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой»; «налоговая база актива и обязательства». Расчет налоговой базы актива и обязательства. Расчет дебиторской и кредиторской задолженности по фактическому налогу на прибыль. Расчет дебиторской и кредиторской задолженности по отложенному налогу на прибыль. Особенности учета при консолидированной отчетности. Особенности учета деловой репутации. Расчет временных разниц, снижающих налогооблагаемую базу. Отражение в учете фактических и отложенных налогов. Раскрытие информации о налогах в финансовой отчетности.

Тема 7. Раскрытие информации о финансовых результатах в международных стандартах финансовой отчетности

Международный стандарт финансовой отчетности 18 «Выручка». Понятия дохода и выручки. Условия признания выручки.

Международный стандарт финансовой отчетности 21 «Влияние изменения валютных курсов». Виды валют, используемые для составления отчетности. Учет курсовых разниц.

Международный стандарт финансовой отчетности 23 «Затраты по займам». Понятие затрат по займам. Подходы к отражению затрат по займам в отчетности.

Международный стандарт финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию». Виды акций. Контракты, конвертируемые в обыкновенные акции. Базовая прибыль на акцию. Разводненная прибыль на акцию.

Международный стандарт финансовой отчетности 35 «Прекращаемые операции». Понятие прекращаемой операции. Условия для признания в учете прекращаемых операций. Перечень информации, раскрываемый в отчетности по прекращаемым операциям.

Международный стандарт финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль». Виды разниц между налоговым и бухгалтерским учетом финансовых результатов. Учетная прибыль. Налогооблагаемая прибыль. Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые обязательства.

Тема 8. Раскрытие информации о связанных сторонах

Международный стандарт финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Перечень объектов, относящихся к связанным сторонам. Операции, которые могут проходить между связанными сторонами. Информация, отражаемая в финансовой отчетности о связанных стонах.

Международный стандарт финансовой отчетности 3 «Объединение бизнеса». Типы объединения организаций. Метод учета операций по объединению бизнеса.

Международный стандарт финансовой отчетности 27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность». Понятие консолидированной отчетности. Этапы консолидации.

Международный стандарт финансовой отчетности 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании».

Международный стандарт финансовой отчетности 31 «Финансовая отчетность, отражающая участие в совместной деятельности». Типы совместных предприятий. Метод пропорциональной консолидации.

Тема 9. Прочие раскрытия информации в финансовой отчетности

Международный стандарт финансовой отчетности 19 «Вознаграждение работникам». Типы вознаграждений работникам. Требования о раскрытии информации по вознаграждению работников.

Международный стандарт финансовой отчетности 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». Типы пенсионных планов. Перечень информации о пенсионных планах, отражаемой в отчетности.

Международный стандарт финансовой отчетности 37 «Резервы, условные активы и обязательства». Понятия резервов, условных активов и обязательств. Порядок раскрытия информации о резервах, условных активах и обязательств в отчетности.

Международный стандарт финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Международный стандарт финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты. Порядок учета и оценки финансовых инструментов».

Международный стандарт финансовой отчетности 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Характеристики гиперинфляции. Отчетность на основе фактической стоимости. Отчетность на основе восстановительной стоимости. Денежные не денежные статьи.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Роль и назначение международных стандартов учета и финансовой отчетности	конспект, устный опрос
Тема 2. Международные системы учета	конспект, устный опрос,
Тема 3. Концептуальный уровень международных стандартов финансовой отчетности	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 4. Структурный уровень международных стандартов финансовой отчетности	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 5. Технологический уровень международных стандартов финансовой отчетности	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 6. Международный стандарт финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль»	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 7. Раскрытие информации о финансовых результатах в международных стандартах финансовой отчетности	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 8. Раскрытие информации о связанных сторонах	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 9. Прочие раскрытия информации в финансовой отчетности	конспект, устный опрос, решение задач

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – ответы на вопрос и в письменной форме – тестирование.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1. Роль и назначение международных стандартов учета и финансовой отчетности

Типовые контрольные задания:

1. Предпосылки создания международных стандартов финансовой отчетности.
2. Всемирно признанные системы подготовки и представления финансовой отчетности.
3. Понятие международных стандартов финансовой отчетности, их структурные уровни.
4. Совокупность документов объединяющих международные стандарты финансовой отчетности.
5. Организации, занимающиеся унификацией учета.
6. Структура и цели
7. Комитета по международным стандартам финансовой отчетности.
8. Методы перехода российской отчетности на международные стандарты финансовой отчетности

Тесты по теме 1

1. МСФО – это:

а) Международные стандарты финансовой отчетности, разрабатываемые FASB;

б) Международные стандарты финансовой отчетности, разрабатываемые Комиссией ЕС;

в) Международные стандарты финансовой отчетности, разрабатываемые IASB.

2. В основу реформировании бухгалтерского учета в России положены:

а) GAAP;

б) Директивы ЕС;

в) IFRS.

3. GAAP расшифровывается как:

а) международный учет;

б) общепринятые принципы учета;

в) бухгалтерский учет США.

4.Цель финансовой отчетности по МСФО состоит в:

а) составление сводной отчетности ТНК;

б) обеспечение информацией о деятельности компании внешних пользователей;

в) обеспечение информацией администрации компании.

Типовые оценочные материалы по теме 2. Международные системы учета

Типовые контрольные задания:

1. Классификация систем учета на международном уровне.
2. Британо-американская модель.
3. Континентальная модель.
4. Южноамериканская модель.
5. Различие систем учета России и США в его структуре, документообороте, учетной политике, плане счетов, форме ведения учета, порядке исправления ошибок и закрытия периодов, регламентации отчетов.

Тесты по теме 2

1. Национальная система бухгалтерского учета Германии относится к:

а) англо-американской модели;

б) континентальной модели;

в) латиноамериканской модели.

2. Континентальная модель характеризуется:

а) ориентацией методики учета на высокий уровень инфляции;

б) консерватизмом учетной практики, ориентацией на государственные нужды налогообложения и макроэкономического регулирования;

в) ориентацией учета на широкий круг инвесторов, отсутствием законодательного регулирования и регламентацией его стандартами.

Типовые оценочные материалы по теме 3. Концептуальный уровень международных стандартов финансовой отчетности

Типовые контрольные задания:

1. Основные понятия концептуального уровня международных стандартов финансовой отчетности: финансовое положение, активы, обязательства, капитал, доходы, расходы, прибыль.

2. Виды оценок элементов финансовой отчетности: фактическая стоимость, восстановительная стоимость, возможная цена продажи, дисконтированная стоимость, справедливая стоимость.

3. Основополагающие принципы международных стандартов финансовой отчетности: начисления, осмотрительности, непрерывности деятельности, постоянства, существенности, превалирования содержания над формой, исторической стоимости, стабильности измерителей, открытости, целостности, объективности, рациональности, релевантности.

Тесты по теме 3

1. Концептуальный уровень:

а) рассматривает оценку материальных и нематериальных активов, методы начисления амортизации, отражение аренды, инвестиционной собственности;

б) обеспечивает систематизацию представления данных финансовой отчетности, создание форм, их заполнение показателями, установление связи между ними на основе концептуального уровня;

в) должен обеспечивать подготовку финансовой отчетности для анализа финансового состояния предприятия внешними пользователями. На данном уровне должны быть рассмотрены такие основные понятия, как: активы, обязательства, капитал, доходы, расходы.

2. Справедливая стоимость, как правило, соответствует:

а) дисконтированной стоимости;

б) рыночной цене;

в) восстановительной стоимости.

3. К основным принципам МСФО относится:

а) учет методом оплаты;

б) учет методом начисления;

в) непрерывность инвестирования.

Типовые оценочные материалы по теме 4. Структурный уровень международных стандартов финансовой отчетности

Типовые контрольные задания:

1. Международный стандарт финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности».
2. Плавила представления финансовой отчетности. Бухгалтерский баланс.
3. Его горизонтальный и вертикальный виды.
4. Виды отчета о финансовых результатах.
5. Отчет об изменения капитала.
6. Международный стандарт финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств». Классификация денежных потоков по видам деятельности. Методы отражения движения денежных средств.
7. Международный стандарт финансовой отчетности 34 «Промежуточная отчетность». Состав и сроки ее представления.
8. Международный стандарт финансовой отчетности 14 «Отчетность по сегментам».
9. Виды сегментов.
10. Условия сегментирования.
11. Элементы сегментной отчетности.
12. Международный стандарт финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских расчетах и ошибки».
13. Понятие учетной политики.
14. Условия ее изменения.
15. Подходы к изменению бухгалтерских расчетов и ошибок.

Тесты по теме 4

1. В МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» не рассматривается:

а) отчет о финансовом положении;

б) отчет об изменениях капитала;

в) отчет о движении денежных средств.

2. чистый прирост денежных средств от операционной деятельности, рассчитанный прямым методом, равняется:

а) разнице между денежными средствами, полученными от клиентов, и денежными средствами, выплаченные клиентам;

б) прибыли от операционной деятельности до налогообложения + амортизация – увеличение запасов + уменьшение дебиторской задолженности – уменьшение кредиторской задолженности;

в) разнице между доходами и расходами, рассчитанных методом начисления.

3. Промежуточная отчетность – это:

а) отчетность, составленная за более короткий период, чем один год;

б) отчетность, составленная за один год;

в) отчетность, составленная более чем за один год.

4.Какой величины должны быть активы сегмента (как процент к суммарным активам всех сегментов), чтобы сегмент обязательно представлялся в отчетности:

а) 5%;

б) 10%;

в) 15%.

5.Для исправления ошибок в учете прошлых отчетных периодов, выявленных в текущем отчетном периоде, используется:

а) перспективный подход;

б) ретроспективный подход;

в) перспективный или ретроспективный подход – по усмотрению главного бухгалтера.

Типовые оценочные материалы по теме 5. Технологический уровень международных стандартов финансовой отчетности

Типовые контрольные задания:

1. Международный стандарт финансовой отчетности 2 «Запасы».
2. Понятие запасов.
3. Их классификация.
4. Себестоимость товарно-материальных запасов.
5. Методы оценки запасов.
6. Международный стандарт финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы».
7. Понятие нематериальных активов.
8. Их классификация.
9. Подходы к оценке нематериальных активов.
10. Амортизация нематериальных активов.
11. Международный стандарт финансовой отчетности 16 «Учет основных средств».
12. Понятие основных средств.
13. Их классификация.
14. Первоначальная стоимость основных средств.
15. Амортизация основных средств.
16. Переоценка основных средств.
17. Международный стандарт финансовой отчетности 17 «Аренда».
18. Понятие аренды.
19. Виды аренды.
20. Международный стандарт финансовой отчетности 36 «Обесценение активов».
21. Понятие возмещаемой стоимости.
22. Порядок корректировки стоимости активов.
23. Международный стандарт финансовой отчетности 40 «Инвестиционная собственность».
24. Понятие инвестиционной собственности.
25. Критерии для признания собственности инвестиционной.
26. Варианты учета инвестиционной собственности.

Тесты по теме 5

1. Для оценки товарно-материальных запасов при их движении НЕ используют согласно МСФО (IAS) 2 «Запасы» следующие методы оценки:

а) по средней себестоимости;

б) метод ФИФО;

в) метод ЛИФО.

2. Максимальный срок использования нематериальных активов согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»:

а) 20 лет;
б) 10 лет;
в) 15 лет.

3. Основные средства – это материальные активы, которые:

а) используются для производства товаров и услуг, сдачу в аренду, административных целей более одного года;

б) используются для производства товаров и услуг, сдачу в аренду, административных целей менее одного года;

в) предназначены для продажи в ходе нормальной деятельности.

4. Аренда – это соглашение, по которому арендодатель передает арендатору на согласованный срок в обмен на арендную плату:

а) право владения активом;
б) право распоряжения активом;
в) право использования активом.

5. МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» не применяется для учета обесценения активов, отраженных по:

а) справедливой стоимости;
б) балансовой стоимости;
в) чистой продажной цене.

6. МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» устанавливает следующий критерий для признания собственности инвестиционной:

а) компания в будущем должна получить экономическую выгоду, связанную с этой собственностью;

б) возможна достоверная оценка стоимости этой собственности;

в) все вышеперечисленное.

Типовые оценочные материалы по теме 6. Международный стандарт финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль»

Типовые контрольные задания:

1. Стандарт № 12 – «Налоги на прибыль».
2. Значение терминов «учетная прибыль», «налогооблагаемая база по налогу на прибыль»; «расходы по налогам»; «отложенные налоговые обязательства»; «отложенные налоговые активы»; «временные и постоянные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой»; «налоговая база актива и обязательства».
3. Расчет налоговой базы актива и обязательства.
4. Расчет дебиторской и кредиторской задолженности по фактическому налогу на прибыль.
5. Расчет дебиторской и кредиторской задолженности по отложенному налогу на прибыль.
6. Особенности учета при консолидированной отчетности.
7. Особенности учета деловой репутации.
8. Расчет временных разниц, снижающих налогооблагаемую базу.
9. Отражение в учете фактических и отложенных налогов.
10. Раскрытие информации о налогах в финансовой отчетности.

Тесты по теме 6

1.Необходимые условия для признания выручки от продажи товаров в соответствии со стандартом 18:

а) отгрузка товара продавцом покупателю

б) оплата проданных товаров

в) высокая вероятность поступления к продавцу экономических выгод, связанных с продажей товаров

г) переход права собственности на товар от продавца к покупателю и оплата товара покупателем

2. Монетарные обязательства включают подлежащие выплате деньгами краткосрочные:

а) безусловные обязательства

б) условные обязательства

в) безусловные обязательства, не превышающие пяти процентов от валюты баланса

г) безусловные дебиторские задолженности

3. Консолидированная отчетность на дату приобретения пакета из 86% голосующих акций компании Б (справедливая стоимость которого составляет 100 млн.ден.ед.) за 80 млн.ден.ед., должна содержать статьи:

а) положительную деловую репутацию и средства меньшинства акционеров

б) отрицательную деловую репутацию и средства меньшинства акционеров

в) положительную деловую репутацию

г) средства меньшинства акционеров

4. Компания, имеющая здание, состоящее из пяти, одинаковых по площади этажей (пятый - отдан в финансовую аренду; на первом этаже располагается склад готовой продукции; на втором и третьем - производственные помещения; на четвертом – контора компании), и которое может быть реализовано только целиком, к инвестиционной собственности относит:

а) все здание

б) четыре первых этажа

в) второй и третий этажи

г) второй, третий и четвертый этажи

д) пятый этаж

е) ничего

Типовые оценочные материалы по теме 7. Раскрытие информации о финансовых результатах в международных стандартах финансовой отчетности

Типовые контрольные задания:

1. Международный стандарт финансовой отчетности 18 «Выручка».
2. Понятия дохода и выручки.
3. Условия признания выручки.
4. Международный стандарт финансовой отчетности 21 «Влияние изменения валютных курсов».
5. Виды валют, используемые для составления отчетности.
6. Учет курсовых разниц.
7. Международный стандарт финансовой отчетности 23 «Затраты по займам».
8. Понятие затрат по займам.
9. Подходы к отражению затрат по займам в отчетности.
10. Международный стандарт финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию».
11. Виды акций.
12. Контракты, конвертируемые в обыкновенные акции.

13. Базовая прибыль на акцию.
14. Разводненная прибыль на акцию.
15. Международный стандарт финансовой отчетности 35 «Прекращаемые операции».
16. Понятие прекращаемой операции.
17. Условия для признания в учете прекращаемых операций.
18. Перечень информации, раскрываемый в отчетности по прекращаемым операциям.
19. Международный стандарт финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль».
20. Виды разниц между налоговым и бухгалтерским учетом финансовых результатов.
21. Учетная прибыль.
22. Налогооблагаемая прибыль.
23. Отложенные налоговые активы.
24. Отложенные налоговые обязательства.

Тесты по теме 7

1. Производственное здание, которое материнская компания сдает в финансовую аренду дочерней компании, классифицируется в консолидированной отчетности согласно стандарту 40 как:

а) инвестиционная собственность
б) финансовая собственность
в) арендованная собственность
г) собственность, занимаемая владельцем

2. При учете правительственных субсидий раскрывается следующая информация:
а) характер и объем субсидий;
б) ожидаемые уменьшения уровня субсидий;
в) все выше перечисленное.

Типовые оценочные материалы по теме 8. Раскрытие информации о связанных сторонах

Типовые контрольные задания:

1. Международный стандарт финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».
2. Перечень объектов, относящихся к связанным сторонам.
3. Операции, которые могут проходить между связанными сторонами.
4. Информация, отражаемая в финансовой отчетности о связанных стонах.
5. Международный стандарт финансовой отчетности 3 «Объединение бизнеса».
6. Типы объединения организаций.
7. Метод учета операций по объединению бизнеса.
8. Международный стандарт финансовой отчетности 27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность».
9. Понятие консолидированной отчетности.
10. Этапы консолидации.
11. Международный стандарт финансовой отчетности 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании».
12. Международный стандарт финансовой отчетности 31 «Финансовая отчетность, отражающая участие в совместной деятельности».
13. Типы совместных предприятий.

14. Метод пропорциональной консолидации.

Тесты по теме 8

1. Стороны считаются связанными, если:

а) одна сторона может контролировать другую или оказывать значительное влияние на нее в процессе принятия решения;

б) их связывают долгие партнерские отношения;

в) нет правильного ответа.

2. Группа компаний – это:

а) объединение компаний, где акционеры осуществляют общий контроль над их едиными чистыми активами и операциями;

б) материнская компания со всеми ее дочерними компаниями;

в) объединение отдельных организаций в один экономический субъект, при этом головная организация приобретает контроль над чистыми активами и операционной деятельностью другой организации.

3. Для какого типа совместных предприятий обязательно составляется финансовая отчетность:

а) совместно контролируемых операций;

б) совместно контролируемых активов;

в) совместно контролируемых компаний.

Типовые оценочные материалы по теме 9. Прочие раскрытия информации в финансовой отчетности

Типовые контрольные задания:

1. Международный стандарт финансовой отчетности 19 «Вознаграждение работникам».
2. Типы вознаграждений работникам.
3. Требования о раскрытии информации по вознаграждению работников.
4. Международный стандарт финансовой отчетности 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)».
5. Типы пенсионных планов.
6. Перечень информации о пенсионных планах, отражаемой в отчетности.
7. Международный стандарт финансовой отчетности 37 «Резервы, условные активы и обязательства».
8. Понятия резервов, условных активов и обязательств. Порядок раскрытия информации о резервах, условных активах и обязательств в отчетности.
9. Международный стандарт финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».
10. Международный стандарт финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты.
11. Порядок учета и оценки финансовых инструментов».
12. Международный стандарт финансовой отчетности 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».
13. Характеристики гиперинфляции.
14. Отчетность на основе фактической стоимости.
15. Отчетность на основе восстановительной стоимости.
16. Денежные не денежные статьи.

Тесты по теме 9

1. Примером краткосрочного вознаграждения работникам является:
а) пенсии;
б) оплачиваемый отпуск по болезни;
в) входные пособия.

2. Какие два основных типа пенсионных планов существует:
а) пенсионные планы с установленными членскими взносами и без членских взносов;
б) пенсионные планы с установленными взносами и с установленными выплатами;
в) пенсионные планы с промежуточными и без промежуточных выплат.

3. Резервы – это:
а) запасы товаров компании, необходимые для удовлетворения месячной величины спроса;
б) обязательство с неопределенным сроком и суммой;
в) актив в виде недвижимого имущества, находящегося не в залоге.

4. Для каждого финансового актива, обязательства и вложений в собственный капитал, отраженных как в балансе, так и за балансом, необходимо раскрывать:
а) информацию о характере и сущности финансовых инструментов;
б) учетную политику, методы оценки и раскрытия в учете финансовых инструментов;
в) все вышеперечисленное.

5. В условиях гиперинфляции при составлении отчета о финансовом положении на основе фактической стоимости не подлежат корректировке на отчетную дату:
а) активы и обязательства, показанные по фактической себестоимости;
б) все денежные статьи;
в) все не денежные активы и обязательства.

Оценочные средства для промежуточной аттестации ПКс ОС II – 2

Компонент (этап) освоения компетенции	Индикатор освоения компонента (этапа)	Критерии оценивания
Способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом	Знает стандарты заключения кредитного договора с корпоративным клиентом и осуществления контроля за исполнением условий кредитного договора	Самостоятельно и верно способен подготовить и заключить кредитный договор с корпоративным клиентом

Типовые оценочные средства

Тестирование:

1. Роль и назначение международных стандартов финансовой отчетности.

1. МСФО – это:

а) Международные стандарты финансовой отчетности, разрабатываемые FASB;

б) Международные стандарты финансовой отчетности, разрабатываемые Комиссией ЕС;

в) Международные стандарты финансовой отчетности, разрабатываемые IASB.

2. В основу реформировании бухгалтерского учета в России положены:

а) GAAP;

б) Директивы ЕС;

в) IFRS.

3. GAAP расшифровывается как:

а) международный учет;

б) общепринятые принципы учета;

в) бухгалтерский учет США.

4.Цель финансовой отчетности по МСФО состоит в:

а) составление сводной отчетности ТНК;

б) обеспечение информацией о деятельности компании внешних пользователей;

в) обеспечение информацией администрации компании.

5.Национальная система бухгалтерского учета Германии относится к:

а) англо-американской модели;

б) континентальной модели;

в) латиноамериканской модели.

6. Континентальная модель характеризуется:

а) ориентацией методики учета на высокий уровень инфляции;

б) консерватизмом учетной практики, ориентацией на государственные нужды налогообложения и макроэкономического регулирования;

в) ориентацией учета на широкий круг инвесторов, отсутствием законодательного регулирования и регламентацией его стандартами.

7.Концептуальный уровень:

а) рассматривает оценку материальных и нематериальных активов, методы начисления амортизации, отражение аренды, инвестиционной собственности;

б) обеспечивает систематизацию представления данных финансовой отчетности, создание форм, их заполнение показателями, установление связи между ними на основе концептуального уровня;

в) должен обеспечивать подготовку финансовой отчетности для анализа финансового состояния предприятия внешними пользователями. На данном уровне должны быть рассмотрены такие основные понятия, как: активы, обязательства, капитал, доходы, расходы.

8. Справедливая стоимость, как правило, соответствует:

а) дисконтированной стоимости;

б) рыночной цене;

в) восстановительной стоимости.

9. К основным принципам МСФО относится:

а) учет методом оплаты;

б) учет методом начисления;

в) непрерывность инвестирования.

10.В МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» не рассматривается:

а) бухгалтерский баланс;

б) отчет об изменениях капитала;

в) отчет о движении денежных средств.

11. Чистый прирост денежных средств от операционной деятельности рассчитанный прямым методом, равняется:

а) разнице между денежными средствами, полученными от клиентов, и денежными средствами, выплаченные клиентам;

б) прибыли от операционной деятельности до налогообложения + амортизация – увеличение запасов + уменьшение дебиторской задолженности – уменьшение кредиторской задолженности;

в) разнице между доходами и расходами, рассчитанных методом начисления.

12. Промежуточная отчетность – это:

а) отчетность, составленная за более короткий период, чем один год;

б) отчетность, составленная за один год;

в) отчетность, составленная более чем за один год.

13.Какой величины должны быть активы сегмента (как процент к суммарным активам всех сегментов), чтобы сегмент обязательно представлялся в отчетности:

а) 5%;

б) 10%;

в) 15%.

14.Для исправления ошибок в учете прошлых отчетных периодов, выявленных в текущем отчетном периоде, используется:

а) перспективный подход;

б) ретроспективный подход;

в) перспективный или ретроспективный подход – по усмотрению главного бухгалтера.

2. Содержание основных стандартов финансовой отчетности

.

1. Для оценки товарно-материальных запасов при их движении НЕ используют согласно МСФО 2 следующие методы оценки:

а) по средней себестоимости;

б) метод ФИФО;

в) метод ЛИФО.

2. Максимальный срок использования нематериальных активов согласно МСФО 38:

а) 20 лет;

б) 10 лет;

в) 15 лет.

3. Основные средства – это материальные активы, которые:

а) используются для производства товаров и услуг, сдачу в аренду, административных целей более одного года;

б) используются для производства товаров и услуг, сдачу в аренду, административных целей менее одного года;

в) предназначены для продажи в ходе нормальной деятельности.

4. Аренда – это соглашение, по которому арендодатель передает арендатору на согласованный срок в обмен на арендную плату:

а) право владения активом;

б) право распоряжения активом;

в) право использования активом.

5. МСФО 36 не применяется для учета обесценения активов, отраженных по:

а) справедливой стоимости;

б) балансовой стоимости;

в) чистой продажной цене.

6. МСФО 40 устанавливает следующий критерий для признания собственности инвестиционной:

а) компания в будущем должна получить экономическую выгоду, связанную с этой собственностью;

б) возможна достоверная оценка стоимости этой собственности;

в) все вышеперечисленное.

7. МСФО 41 НЕ применяется для учета:

а) биологических активов;

б) сельскохозяйственной продукции после ее сбора;

в) некоторых правительственных субсидий.

8. Биологический актив – это:

а) полученный в результате сбора продукт;

б) живое растение или животное;

в) все выше перечисленное.

9. Биологические активы согласно МСФО 41:

а) не амортизируются;

б) амортизируются;

в) амортизируются или не амортизируются в зависимости от вида актива.

10. При учете правительственных субсидий раскрывается следующая информация:

а) характер и объем субсидий;

б) ожидаемые уменьшения уровня субсидий;

в) все выше перечисленное.

3. Раскрытие информации в международных стандартах финансовой отчетности

1. МСФО 18 под выручкой подразумевает доходы, полученные от:

а) продажи товаров;

б) предоставления услуг;

в) все выше перечисленное.

2 Функциональная валюта – это валюта:

а) основной экономической среды, в которой функционирует компания;

б) в которой представляется финансовая отчетность;

в) в которой совершается хозяйственная операция.

3.Аналогом МСФО 23 в российском учете выступает:

а) ПБУ 9/99;

б) ПБУ 15/01;

в) ПБУ 5/01.

4. По МСФО 23 затраты по займам:

а) включаются в стоимость актива в обязательном порядке;

б) не могут включаться в стоимость актива;

в) могут включаться в стоимость квалифицируемого актива.

5. Для признания части компании в качестве прекращаемой деятельности МСФО требует выполнение следующего условия:

а) осуществляется продажа части компании;

б)часть является отдельным крупным направлением деятельности или совокупностью операций, относящейся к единому географическому району;

в) все вышеперечисленное.

6. Учетная прибыль – это:

а) чистая прибыль за период, до учета налога на прибыль;

б) прибыль, полученная от продажи товаров и услуг по учетным ценам;

в) прибыль после уплаты налогов, подлежащая распределению.

7. Стороны считаются связанными, если:

а) одна сторона может контролировать другую или оказывать значительное влияние на нее в процессе принятия решения;

б) их связывают долгие партнерские отношения;

в) нет правильного ответа.

8. Группа компаний – это:

а) объединение компаний, где акционеры осуществляют общий контроль над их едиными чистыми активами и операциями;

б) материнская компания со всеми ее дочерними компаниями;

в) объединение отдельных организаций в один экономический субъект, при этом головная организация приобретает контроль над чистыми активами и операционной деятельностью другой организации.

9. Для какого типа совместных предприятий обязательно составляется финансовая отчетность:

а) совместно контролируемых операций;

б) совместно контролируемых активов;

в) совместно контролируемых компаний.

4 Прочие раскрытия информации в финансовой отчетности

1. Примером краткосрочного вознаграждения работникам является:

а) пенсии;

б) оплачиваемый отпуск по болезни;

в) входные пособия.

2. Какие два основных типа пенсионных планов существует:

а) пенсионные планы с установленными членскими взносами и без членских взносов;

б) пенсионные планы с установленными взносами и с установленными выплатами;

в) пенсионные планы с промежуточными и без промежуточных выплат.

3. Резервы – это:

а) запасы товаров компании, необходимые для удовлетворения месячной величины спроса;

б) обязательство с неопределенным сроком и суммой;

в) актив в виде недвижимого имущества, находящегося не в залоге.

4. Для каждого финансового актива, обязательства и вложений в собственный капитал, отраженных как в балансе, так и за балансом, необходимо раскрывать:

а) информацию о характере и сущности финансовых инструментов;

б) учетную политику, методы оценки и раскрытия в учете финансовых инструментов;

в) все вышеперечисленное.

5. В условиях гиперинфляции при составлении бухгалтерского баланса на основе фактической стоимости не подлежат корректировке на отчетную дату:

а) активы и обязательства, показанные по фактической себестоимости;

б) все денежные статьи;

в) все не денежные активы и обязательства.

Шкала оценивания (экзаменационное тестирование)

Оценка		**Критерии оценки**
Баллы (процент выполненных заданий)	**5-балльная шкала**	
0 - 49	2	студент не разработал мероприятия по корректировки реестров рисков отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений, не применил правовые нормы при конфликтной ситуации в финансовой и налоговой сфере, допустил ошибки
50 – 64	3	студент с трудом разработал мероприятия по корректировки реестров рисков отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений, применил правовые нормы при конфликтной ситуации в финансовой и налоговой сфере, допустил ошибки
65 – 84	4	студент самостоятельно и верно разработал мероприятия по корректировки реестров рисков отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений, применил правовые нормы при конфликтной ситуации в финансовой и налоговой сфере, но допустил неточности и погрешности
85– 100	5	студент самостоятельно и верно разработал мероприятия по корректировки реестров рисков отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений, применил правовые нормы при конфликтной ситуации в финансовой и налоговой сфере

Вопросы к устным ответам:

1. Что является предпосылками создания международных стандартов финансовой отчетности?
2. Что явилось основой МСБУиФО?
3. Какие функции выполняют международные стандарты финансовой отчетности?
4. Какие цели поставлены разработчиками международных стандартов финансовой отчетности?
5. Как соотносятся МСБУиФО и национальные системы учета и отчетности?
6. Каким образом классифицируются системы учета и отчетности?
7. Кто занимается разработкой МСБУиФО?
8. Как разрабатываются МСБУиФО?
9. Что такое унификация, стандартизация и гармонизация в учете?
10. Какую роль играют МСБУиФО в процессе реформирования российской системы учета и отчетности?
11. Какие существуют методы перехода российской отчетности на МСБУиФО?
12. Какие этапы выделяют для трансформации отчетности в формат МСБУиФО?
13. Какие процедуры следует сделать для подготовки к ведению параллельного учета?
14. В сем сущность британо-американской модели учета?
15. В сем сущность континентальной модели учета?
16. В сем сущность южноамериканской модели учета?
17. Перечислите различия между Российской системой учета и системой учета США?
18. Что представляет собой концепция в учетной сфере?
19. Какие имеются общие и отличительные черты у различных концепций в учетной сфере?
20. Кто является пользователями концепции МСБУиФО?
21. Какие основные положения содержит концепция МСБУиФО?
22. В чем суть отдельных положений концепции МСБУиФО?
23. Что понимается под финансовым положением организации?
24. Что понимается под активами?
25. Что понимается под обязательствами?
26. Что понимается под капиталом?
27. Что понимается под доходами?
28. Что понимается под расходами?
29. Что понимается под прибылью?
30. Перечислите виды оценок элементов финансовой отчетности?
31. Перечислите основополагающие принципы МСБУиФО?
32. В чем состоит назначение и сущность финансовой отчетности?
33. Какие компоненты составляют финансовую отчетность?
34. Чем отличается годовая финансовая отчетность от промежуточной?
35. Каким образом определяется форма финансовой отчетности?
36. Какие правила должно соблюдать руководство компании для составления финансовой отчетности?
37. Чем обусловлена классификация активов и обязательств применяемая в целях составления баланса?
38. Возможен ли взаимозачет активов и обязательств?
39. Какая информация подлежит представлению в отдельных формах финансовой отчетности?
40. В чем отличие между горизонтальным и вертикальным балансом?
41. В каком виде предоставляется бухгалтерский баланс в России?

42. Перечислите виды деятельности по которым отражаются денежные потоки в отчете о движении денежных средств?

43. По каким сегментам может предоставляться информация?

44. При каких условиях можно производить изменения в учетной политике?

45. Какие существуют подходы к изменению учетной политики?

46. В чем состоит сущность понятий: основные средства, нематериальные активы, запасы, аренда?

47. Каким образом классифицируются: основные средства, нематериальные активы, запасы, аренда?

48. Кто и как устанавливает срок полезной службы основных средств, нематериальных активов?

49. Какие методы амортизации разрешены к использованию для основных средств и нематериальных активов?

50. От чего зависит выбор метода амортизации?

51. В чем особенности фактической, балансовой, справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов?

52. Какое влияние на показатели баланса и отчета о прибылях и убытках оказывает использование метода ФИФО?

53. Какие особенности имеют объекты нематериальных активов по сравнению с основными средствами с позиции их учетного отражения?

54. Зачем проводятся переоценки основных средств?

55. В чем различие между модернизацией и ремонтом основных средств с позиции учетного отражения?

56. В чем принципиальное отличие между финансовой и операционной арендой?

57. Чем характеризуется контроль над активом?

58. В чем отличие отражения в отчетности финансовой и операционной аренды?

59. Какие цели преследует проверка активов на обесценение?

60. Как определить возмещаемую стоимость актива?

61. Какие существуют критерии для признания собственности инвестиционной?

62. В какой сфере применяется МСФО 41?

63. Что понимается под биологическим активом?

64. Что такое биотрансформация?

65. В каких случаях организация начинает учет биологических активов и сельскохозяйственной продукции?

66. Что относится к расходам по продаже?

67. Что понимается под условной и безусловной субсидией?

68. Какие существуют группы биологических активов?

69. Как представляются биологические активы в бухгалтерском балансе?

70. Каким образом производится расчет чистой прибыли (убытка) за период?

71. Почему результаты чрезвычайных обстоятельств раскрываются обособленно?

72. Какие следует применить критерии признания выручки для различных операций и различных случаев?

73. Чем обусловлено установление основного метода отражения затрат по займам в качестве предпочтительного?

74. В чем состоит назначение показателя прибыль на акцию?

75. Чем отличаются показатели базовой и разводненной прибыли на акцию?

76. В чем причины возникновения постоянных и временных разниц?

77. В чем причины необходимости отражения результатов временных разниц?

78. В чем отличие налогооблагаемых временных разниц от вычитаемых?

79. В каких случаях обычно возникают налогооблагаемые временные разницы?

80. В каких случаях обычно возникают вычитаемые временные разницы?
81. В чем сущность метода обязательств?
82. Как определить налоговую базу актива?
83. Как определить налоговую базу обязательства?
84. Каким образом отражаются в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые требования?
85. Можно ли производить взаимозачет отложенных налоговых обязательств и требований?
86. Следует ли учитывать возможное изменение ставки налога на прибыль при отражении в отчетности отложенных налогов?
87. Почему в консолидированной отчетности могут возникать отложенные налоги, которые отсутствуют в отчетности отдельных компаний группы?
88. Какую ценность для пользователей отчетности представляет раскрытие информации об отложенных налогах?
89. В каких случаях стороны считаются связанными?
90. Почему необходимо раскрывать в отчетности информацию о связанных сторонах?
91. Чем отличается метод покупки от метода объединения интересов?
92. Почему при методе покупки чистые активы дочерней компании оцениваются по справедливой стоимости?
93. Почему при методе покупки к статьям отчетности материнской компании присоединяются 100% соответствующих статей дочерней компании, даже если доля материнской компании в чистых активах дочерней меньше 100%?
94. Чем отличается метод покупки от метода долевого участия?
95. Чем отличается метод долевого участия от метода пропорционального сведения?
96. Каким образом отражается в отчетности информация о вознаграждениях работникам?
97. Почему требуется отражать информацию о состоянии пенсионных планов компании?
98. В чем особенности отражения информации о пенсионных планах с установленными взносами и с установленными выплатами?
99. При каких условиях признаются резервы?
100. Что отличает финансовые активы от нефинансовых?
101. В чем особенности оценки финансовых активов и обязательств?
102. Какие виды оценок используются для отражения в отчетности финансовых активов и обязательств?
103. В каких случаях экономика идентифицируется как гиперинфляционная?
104. Чем обусловлена необходимость отражать влияние инфляции при составлении отчетности?
105. Всегда ли следует учитывать инфляцию для целей составления отчетности?
106. К каким последствиям приводит положительная чистая монетарная позиция компании?

Шкала оценивания (зачет с оценкой)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно разработал мероприятия по корректировки реестров рисков отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений, применил правовые нормы при конфликтной ситуации в финансовой и налоговой сфере

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, если он самостоятельно и верно разработал мероприятия по корректировки реестров рисков отдельных бизнес-процессов и

функциональных направлений, применил правовые нормы при конфликтной ситуации в финансовой и налоговой сфере, но допустил неточности и погрешности

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он с трудом разработал мероприятия по корректировки реестров рисков отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений, применил правовые нормы при конфликтной ситуации в финансовой и налоговой сфере, допустил ошибки

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он студент не разработал мероприятия по корректировки реестров рисков отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений, не применил правовые нормы при конфликтной ситуации в финансовой и налоговой сфере, допустил ошибки

Методические материалы

Зачет с оценкой проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы. На зачете студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;

- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Мисловская, Н. А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учебник / Н. А. Мисловская, С. Н. Поленова. — Москва : Дашков и К, 2018. — 370 c. — ISBN 978-5-394-01245-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85198.html

2. Панова, Т. А. Операции банка с ценными бумагами : учебное пособие / Т. А. Панова. — Москва : Евразийский открытый институт, 2011. — 388 c. — ISBN 978-5-374-00254-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/10729.html

6.2. Дополнительная литература

1. Сытник, О. Е. Теория и практика применения международных стандартов финансовой отчетности : учебное пособие / О. Е. Сытник, Ю. А. Леднёва. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, АГРУС, 2014. — 68 c. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/47361.html

2. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 182 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/415030

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru
5. http://www.mirkin.ru/ - Портал «Финансовые науки»
6. http://www.economy.gov39.ru/ – Министерство экономики Калининградской области
7. http://www.minfin.ru Официальный сайт Министерство Финансов РФ
8. www.bankclub.ru Клуб банковских аналитиков
9. http://www.sbrf.ru Официальный сайт Сбербанка России
10. http://www.investmentrussia.ru – Инвестиции в России

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.03.01 «Анализ и аудит финансового состояния банка»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.01 «Анализ и аудит финансового состояния банка» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....4
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) ..**Ошибка! Закладка не определена.**
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....19
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....**Ошибка! Закладка не определена.**
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.**Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1.В.ДВ.02.01 «Анализ и аудит финансового состояния банка» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 1	Способность подготовить сделку кредитования и провести оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Способен подготовить сделку кредитования

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПКс ОС II - 1	на уровне знаний: методику оценки финансового состояния экономического агента
		на уровне умений: дать оценку финансового состояния экономического агента
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 3 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 36 академических часов практических занятий,
- 54 академических часов самостоятельной работы,
- 36 академических часов экзамен,
- 2 академических часа консультация

Дисциплина «Анализ и аудит финансового состояния банка» изучается по очно-заочной форме обучения на 5 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Основы теории финансов», «Деньги, кредит, банки», «Корпоративные финансы», «Экономический анализ деятельности коммерческого банка», «Корпоративные финансы».

Форма промежуточной аттестации: экзамен, контрольная работа.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Теоретико-методологические основы проведения финансового анализа деятельности коммерческого банка	10	-		2		8	конспект лекций, устный опрос, тестовое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 2. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	12	2		2		8	конспект лекций, устный опрос, тестовое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 3. Анализ рентабельности деятельности коммерческого банка	12	2		2		8	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 4. Понятие и методики оценки финансового состояния коммерческого банка	12	2		2		8	конспект лекций, устный опрос, эссе, доклад-презентация
Тема 5. Анализ источников и размещения средств коммерческого банка	12	2		2		8	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 6. Анализ показателей финансового состояния коммерческого банка	12	2		4		6	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, тестовое задание, эссе, доклад-

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
							презентация
Тема 7. Внутренний аудит и внутренний контроль	12	2		2		8	конспект лекций, устный опрос, эссе, доклад-презентация
Тема 8. Служба внутреннего аудита	12	-		4		8	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 9. Система внутреннего контроля.	12	-		4		8	конспект лекций, устный опрос, эссе, доклад-презентация
Консультация	2						
Промежуточная аттестация	36						Экзамен, контрольная работа
Всего	108	6		10		54	

Используемые сокращения:
Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);
ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретико-методологические основы проведения финансового анализа деятельности коммерческого банка

Понятие финансового анализа деятельности коммерческого банка. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка как вид управленческой деятельности, как основа принятия решений финансовыми менеджерами. Принципы финансового анализа деятельности коммерческого банка. Объекты и субъекты финансового анализа деятельности коммерческого банка. Задачи финансового анализа деятельности

коммерческого банка. Классификация финансового анализа деятельности коммерческого банка: по объему анализируемых вопросов, по частоте проведения, по периоду анализа, по характеру аналитического исследования, по критериям оценки, с позиции субъектов и пр.

Направления финансового анализа деятельности коммерческого банка: анализ финансовых результатов, анализ рентабельности, анализ финансового состояния. Детализация объектов анализа в рамках каждого из направлений.

Организация проведения финансового анализа коммерческого банка. Этапы финансового анализа деятельности коммерческого банка: их характеристика и взаимосвязь. Информационное обеспечение финансового анализа деятельности коммерческого банка. Внутренняя и внешняя информация.

Методы финансового анализа деятельности коммерческого банка.

Тема 2. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Анализ доходов и расходов банка. Понятие доходов коммерческого банка.

Задачи финансового анализа доходов коммерческого банка. Классификация доходов коммерческого банка: по способу начисления, с позиции группировки банковских операций, с позиции принятой системы учета, по степени стабильности и пр. Анализ состава, структуры и динамики доходов коммерческого банка. Понятие расходов коммерческого банка. Задачи финансового анализа расходов банка. Классификация расходов коммерческого банка: по способу начисления, с позиции группировки банковских операций, с позиции принятой системы учета, по степени стабильности и пр. Анализ состава, структуры и динамики расходов коммерческого банка. Коэффициентный анализ доходов и расходов коммерческого банка.

Анализ прибыли коммерческого банка. Задачи анализа прибыли коммерческого банка. Основные направления анализа прибыли банка. Анализ состава, структуры и динамики прибыли коммерческого банка. Факторный анализ прибыли коммерческого банка.

Тема 3. Анализ рентабельности деятельности коммерческого банка

Рентабельность деятельности коммерческого банка: понятие и задачи анализа. Последовательность проведения анализа рентабельности деятельности коммерческого банка. Показатели рентабельности банковской деятельности в целом: рентабельность капитала, рентабельность активов, рентабельность активов, приносящих доход и пр. Рентабельность отдельных банковских операций и услуг. Факторный анализ рентабельности банковской деятельности.

Тема 4. Понятие и методики оценки финансового состояния коммерческого банка

Финансовое состояние как обобщающая комплексная характеристика деятельности банка и качества его системы управления. Понятие финансового состояния коммерческого банка и критерии его определяющие.

Методики оценки финансового состояния коммерческого банка. Методика определения финансового состояния кредитных организаций Банка России. Методика CAMEL: характеристика и компоненты. Методика RATE, основные показатели ее формирующие. Прочие методики оценки финансового состояния банка.

Тема 5. Анализ источников и размещения средств коммерческого банка

Последовательность анализа пассивов и активов банка. Цель и задачи анализа источников и размещения средств коммерческого банка.

Состав, структура и динамика пассивов банка по источникам формирования.

Анализ собственных средств (капитала) банка. Вертикальный и горизонтальный анализ собственных средств (капитала) банка. Оценка достаточности и качества капитала банка. Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка. Вертикальный и

горизонтальный анализ привлеченных ресурсов по источникам формирования. Анализ состава, структуры и динамики депозитных и недепозитных привлеченных средств по источникам, срокам, валюте. Коэффициентный анализ привлеченных ресурсов.

Анализ размещения средств. Состав, структура и динамика активов коммерческого банка по направлениям размещения, по срокам, по валюте. Оценка качества активов банка. Коэффициентный анализ активов банка.

Тема 6. Анализ показателей финансового состояния коммерческого банка

Система показателей финансового состояния коммерческого банка.

Платежеспособность банка: понятие и оценочные показатели. Понятие ликвидности банка. Анализ ликвидности на основе рекомендаций Банка России. Коэффициентный анализ ликвидности.

Достаточность собственных средств (капитала) как показатель финансового состояния коммерческого банка. Оценка достаточности капитала на основе рекомендаций Банка России. Показатели достаточности собственных средств (капитала) банка.

Оценка рисков в системе анализа финансового состояния коммерческого банка. Методы и методики оценки кредитного риска, рыночного риска, процентного риска и пр. банковских рисков.

Устойчивость коммерческого банка как комплексная характеристика его финансового состояния. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка: методика ЦБ РФ и прочие методики.

Тема 7. Внутренний аудит и внутренний контроль

Понятие внутреннего аудита и внутреннего контроля.

Обзор основных нормативных документов, регулирующих внутренний контроль и аудит в банке. Международные стандарты внутреннего аудита.

Тема 8. Служба внутреннего аудита.

Цели и текущие ориентиры деятельности Службы внутреннего аудита. Роль и место внутреннего аудита в управлении банком. Принципы деятельности СВК. Внутренний аудит по направлениям деятельности банка. Исследование ТОП-проблем.

Тема 9. Система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля. Основные функции и полномочия органов управления и руководства Банка по контролю. Организационная структура, подчиненность и подотчетность Службы внутреннего контроля. Права, обязанности и ответственность сотрудников службы.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Теоретико-методологические основы проведения финансового анализа деятельности коммерческого банка	конспект лекций, устный опрос, тестовое задание, эссе, доклад-презентация

Тема 2. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	конспект лекций, устный опрос, тестовое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 3. Анализ рентабельности деятельности коммерческого банка	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 4. Понятие и методики оценки финансового состояния коммерческого банка	конспект лекций, устный опрос, эссе, доклад-презентация
Тема 5. Анализ источников и размещения средств коммерческого банка	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 6. Анализ показателей финансового состояния коммерческого банка	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, тестовое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 7. Внутренний аудит и внутренний контроль	конспект лекций, устный опрос, эссе, доклад-презентация
Тема 8. Служба внутреннего аудита	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 9. Система внутреннего контроля.	конспект лекций, устный опрос, эссе, доклад-презентация

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме по вопросам.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: понятие, принципы и задачи.
2. Классификация финансового анализа деятельности коммерческого банка.
3. Состав основных объектов финансового анализа коммерческого банка.
4. Организация проведения финансового анализа коммерческого банка.
5. Методы финансового анализа деятельности коммерческого банка.

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1.Направления финансового анализа деятельности коммерческого банка.
2.Детализация объектов анализа в рамках каждого из направлений.
3.Организация проведения финансового анализа коммерческого банка.
4.Этапы финансового анализа деятельности коммерческого банка:
5.Внутренняя и внешняя информация.
6Методы финансового анализа деятельности коммерческого банка.

Мини-тестирование:

1.Субъектами внутреннего финансового анализа выступают:
а) органы надзора
б) клиенты банка
в) контрагенты банка
г) акционеры банка

2.Объектом финансового анализа в банке выступает:
а) финансовая отчетность
б) финансовые результаты
в) финансовый департамент
г) финансовый учет

3.Описание полученных расчетных данных
осуществляется на _____ финансового анализа деятельности коммерческого банка.
а) подготовительном этапе
б) аналитическом этапе
в) этапе обобщения результатов
г) заключительном этапе

4. В зависимости от пользователей анализа выделяют следующие его виды:
а) внешний и внутренний
б) народнохозяйственный и внутрихозяйственный
в) сплошной и выборочный
г) плановый и внеплановый

5.Анализ, при котором изучаются отдельные стороны деятельности
коммерческого банка:
а) комплексный
б) тематический
в) эпизодический
г) систематический

6.Метод, предполагающий сопоставление изучаемого явления, предмета с уже известными, изучаемыми ранее, с целью определения общих черт либо различий между ними –это метод:
а) сравнения
б) элиминирования
в) системного анализа
г) группировки

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Анализ доходов коммерческого банка.
2. Анализ расходов коммерческого банка.
3. Анализ прибыли коммерческого банка.

Мини-тестирование:

1.Процентная маржа представляет собой разницу между:
а) валовым доходом и процентными расходами
б) процентными доходами и непроцентными расходами
в) процентными дохами и общей суммой расходов

г) процентными доходами и процентными расходами

2.Показатель, оказывающий влияние на чистую процентную маржу и рассчитываемый как разница между средним уровнем процента, полученного по активным операциям и средним уровнем процента, выплаченного по пассивным операциям:
а) точка безубыточности
б) спрэд
в) доходность
г) ликвидность
3.Показатель рентабельности активов (ROA) рассчитывается следующим образом:
а) активы / прибыль
б) активы /доходы
в) прибыль /активы
г) доходы /активы
10.Факторный анализ рентабельности банка может проводиться по формуле $\frac{прибыль}{капитал} = \frac{доход}{активы} * X * \frac{активы}{капитал}$, где X

а) прибыль / доход
б)доход / капитал
в) активы / доход
г) капитал / активы

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1.Анализ состава, структуры и динамики расходов коммерческого банка.
2.Коэффициентный анализ доходов и расходов коммерческого банка.
3.Анализ прибыли коммерческого банка.
4.Задачи анализа прибыли коммерческого банка.
5.Основные направления анализа прибыли банка.
6.Анализ состава, структуры и динамики прибыли коммерческого банка.
7.Факторный анализ прибыли коммерческого банка.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Содержание понятия «рентабельность».
2. Последовательность проведения анализа рентабельности деятельности коммерческого банка.
3. Показатели рентабельности банковской деятельности.
4. Факторный анализ рентабельности банковской деятельности.

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1. Содержание доходов будущих периодов коммерческого банка.
2. Способы снижения операционных расходов коммерческого банка.
3. Факторы, влияющие на прибыльность коммерческого банка.
4. Цели и задачи анализа и оценки прибыльности банка.
5. Влияние процентных ставок на состояние прибыльности банка.

Практическая задача:

1. Оценить прибыльность (доходность) коммерческого банка, если известно, что ПД1 = 3 %, ПД2 = 6 %, ПД4 = 40 %, ПД5 = 6%, ПД6 = 15%.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Понятие финансового состояния коммерческого банка и критерии его определяющие.
2. Методики анализа финансового состояния коммерческого банка.

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1.Методики оценки финансового состояния коммерческого банка.

2. Методика определения финансового состояния кредитных организаций Банка России.

3.Методика CAMEL: характеристика и компоненты.

4. Методика RATE, основные показатели ее формирующие.

5. Прочие методики оценки финансового состояния банка.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Анализ пассивов коммерческого банка.
2. Анализ активов коммерческого банка.

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1. Цели и задачи управления активами банка.

2. Размер активов как критерий масштаба деятельности банка.

3. Активы банка как показатель конкурентоспособности.

4. Отраслевая и территориальная диверсификация активов банка.

5. Содержание дилеммы «риск-доходность» при управлении портфелями банковских активов (на примере кредитного или фондового портфеля банка).

6. Цели и задачи управления пассивами банка.

7. Размер пассивов как критерий масштабности деятельности банка.

8. Величина пассивов банка как показатель его конкурентоспособности.

9. Взаимосвязь процентных ставок банка по депозитам и кредитам.

10. Условия получения коммерческими банками кредитов (займов) от Центрального банка РФ.

Типовые задачи:

Задача 1. Предприятие «Вега» получило 20.05 в банке «Европейский» краткосрочный кредит в текущие активы в сумме 558 млн. р. под 14 % на 1 год. Текущий счет данного клиента открыт в другом банке.

При заключении кредитного договора предоставлено ходатайство, бизнес-план, баланс и отчет о прибылях и убытках по состоянию на 01.04, копии контрактов на поставку товарно-материальных ценностей, а также необходимые документы на открытие счета по учету кредитной задолженности. Формой исполнения обязательств по возврату кредита избран залог. Клиентом с банком заключен договор залога на товары в обороте на сумму 590 млн. р. с соответствующими приложениями. Условиями договора предусмотрено погашение кредита с 20.08 по 20.05 ежемесячно равными платежами, уплата начисленных процентов - с 1 по 5 число за истекший месяц

В течение периода пользования кредитом до наступления второго срока погашения основного долга проценты уплачивались своевременно, и никаких действий со стороны банка и данного клиента по отношению друг к другу не предпринималось.

После 20.09 средства с текущего счета клиента для погашения задолженности по основному долгу и по процентам поступать перестали. Задолженность по основному

долгу 21.09 отнесена на счет по учету просроченной задолженности. 21 декабря в банк «Европейский» от предприятия «Вега» поступила 121 млн. р.

Требуется:

1. Сделать заключение о соблюдении банком процедур, необходимых для выдачи и погашения кредита.
2. Рассчитать остатки по счетам, открытым в банке для данного клиента по состоянию на 01.01.
3. Определить возможную группу риска данного кредита и движение созданного резерва на покрытие возможных убытков по данной задолженности со дня создания и до 01.01.
4. Составить соответствующую часть текста аудиторского заключения.

Задача 2. Предприятие «Оникс» 08.12.2016г. заключило с банком кредитный договор на получение кредита в сумме 1500млн.р. в форме невозобновляемой кредитной линии на приобретение оборудования под 15% годовых. Проценты уплачиваются за период с 20 по 20 число каждого месяца до 25 числа. Для получения кредита банку предоставлен смешанный залог: залог товаров в обороте на сумму 1100млн. р. и залог недвижимого имущества на сумму 523млн.р.

Первая выдача кредита произошла10.12.2016г. в сумме 730 млн. р., в соответствии с условиями договора кредит направлен на текущий счет клиента.

Требуется:

1. Определить возможную группу риска для данного кредита при выдаче.
2. Определить состав счетов, которые банк должен открыть данному кредитополучателю (балансовые и внебалансовые), и остаток средств на этих счетах по состоянию на 01.01.2017г.
3. Составить соответствующую часть текста аудиторского заключения.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Показатели финансового состояния коммерческого банка.
2. Анализ платежеспособности банка.
3. Оценка ликвидности коммерческого банка.
4. Анализ показателей достаточности капитала банка.
5. Анализ рисков банковской деятельности.
6. Анализ устойчивости коммерческого банка.

Мини-тестирование:

1. Что не относится к собственным средствам банка:
а) уставный фонд
б) резервный фонд
в) основные средства
г) прибыль
2. Какие ценные бумаги могут формировать собственные ресурсы банка:
а) акции
б) облигации
в) векселя
г) депозитные сертификаты
3. Досрочное погашение кредита возможно:
а) по инициативе заемщика
б) по требованию банка
в) не возможно
г) на основаниях, предусмотренных кредитным договором

4.Основным для банковской деятельности является:
а) процентный риск
б) коммерческий риск
в) экономический риск
г) кредитный риск

5. Капитал (собственные средства) банка может быть увеличен за счет:
а) привлечения в депозиты денежных средств клиентов
б) дополнительного выпуска акций, привлечения паев, капитализации прибыли и резервного фонда
в) осуществления заимствований на межбанковском кредитном рынке
г) предоставления кредитов реальному сектору экономики

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1. Место анализа финансового состояния банка в процессе управления финансовой устойчивостью.
2. Финансовый анализ коммерческого банка как система оценки экономической эффективности его деятельности.
3. Значимость финансового анализа в управлении рисками коммерческого банка.
4. Характеристика анализа финансового положения банка как инструмента прогнозирования.
5. Роль финансовых аналитиков банка в управлении финансовой устойчивостью.

Практическая задача:

1. Для акционеров банка, у которого обязательный норматив достаточности капитала равен 10, и желающих существенно увеличить бизнес банка, но стремящихся при этом сохранить контроль за банком, предпочтительнее: дополнительный выпуск акций, формирование субординированного долга, пересмотр дивидендной политики или эмиссия долгосрочных облигаций? Какой вариант оптимальный? Обоснуйте свое мнение.
2. При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 7.

Вопросы для опроса:

1. Нормативно- правовая база, регулирующая внутренний контроль и аудит в банке.
2. Международные стандарты внутреннего аудита.

Ситуационные задания:

1. Укажите, какие процедуры должен выполнить аудитор для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств.
2. Составьте программу проведения аудиторской проверки по разделу «Кредиторская задолженность».

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1. Необходимость организации внутреннего аудита в компании.
2. Международный опыт создания Служб внутреннего аудита.
3. Управленческий аудит.
4. Международная законодательно-нормативная база внутреннего контроля.

5. Стандартизация внутреннего аудита.
6. Взаимодействие внутренних и внешних аудиторов.
7. Внутрифирменный кодекс корпоративной этики.
8. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 8.
Вопросы для опроса:

1. Как организуется служба внутреннего аудита?
2. Эффективна ли подчиненность СВА исполнительному органу?
3. В чем состоит независимость внутреннего аудитора?
4. Каковы особенности прав и обязанностей внутренних и внешних аудиторов?
5. Назовите существенные отличия внутренних и внешних аудиторов.
6. С чем связана необходимость организации службы внутреннего аудита в банке?
7. Назовите направления деятельности службы внутреннего аудита.
8. Назовите методы контроля, не используемые при изучении службы внутреннего контроля.

Типовые задачи:

Задача 1. Аудиторская организация «Альфа» приступает к аудиту коммерческого банка «Капитал». При определении уровня существенности ключевым параметром признан показатель выручки от проведенных операций.
Основные изменения финансовых показателей в аудируемом периоде:

	Удельный вес в структуре баланса	Изменение
Денежные средства	5%	-60%
Средства в Национальном банке	2%	-80%
Средства в других банках	5%	-75%
Кредиты и иные активные операции с клиентами	65%	+95%
Основные средства и прочее имущество	9%	+1%
Межфилиальные операции	14%	+180%
Средства клиентов	54%	-30%
Кредиты и другие средства банков	5%	-210%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	+130%
Собственный капитал банка	11%	-10%
Основные средства и прочее имущество	2%	+1%
Межфилиальные операции	19%	+180%
Выручка		+20%
Прибыль до налогообложения		-12%

Задание: Дайте оценку адекватности использованного аудиторской организацией «Альфа» компонента для определения уровня существенности банка «Капитал».

Предложите наиболее приемлемую систему базовых показателей применяемых аудиторской организацией для определения уровня существенности коммерческого банка.

Задача 2. Деятельность коммерческого банка «Развитие» характеризуется:

- ✓ Утверждение общим собранием акционеров программы развития банка на трехлетний период, предусматривающую увеличение чистой прибыли на 50%;
- ✓ Реинжиниринг структуры основных бизнес-подразделений банка;
- ✓ Увольнение главного бухгалтера филиала банка;

- ✓ Внедрение новой услуги «Интернет-банкинг»;
- ✓ Переход на новое программное обеспечение для поддержки системы «Операционный день банка».

Задание: На какие из нижеперечисленных факторов следует обратить внимание для оценки внутрихозяйственного риска (бизнес риска)

Задача 3.Аудиторская организация «Альфа» приступает к аудиту коммерческого банка «Стройинвест». Структура активов банка «Стройинвест» представлена следующими основными позициями:

Денежные средства		3%
Средства в других банках		7%
Ценные бумаги		5%
Кредиты и иные активные операции с клиентами		80%
Прочие активы		5%

Основной объем выданных кредитов распределен между предприятиями частной формы собственности. Около 60% заемщиков представлены предприятиями строительной отрасли. Порядка 10% кредитного портфеля приходится на взаимосвязанные предприятия. Более 40% кредитов выдано в иностранной валюте.

Экономическая ситуация отчетного периода характеризуется такими факторами как:

- благоприятная конъюнктура цен на строительные материалы в экспортном секторе;
- увеличение уровня оплаты труда работников строительной отрасли на 15%;
- рост курса иностранной валюты на 5%.

Задание: Как приведенные данные должны быть интерпретированы аудитором в целях определения уровня внутрихозяйственного риска коммерческого банка «Стройинвест».

Задача 4. Для определения уровня аудиторского риска при проведении аудита в коммерческом банке «Сокол», изучены следующие документы:

- положения о структурных подразделениях;
- должностные инструкции работников;
- материалы работы службы внутреннего аудита;
- регламент документооборота банка.

Также на этапе планирования аудита изучена архитектура административного контроля банка «Сокол».

Получены данные:

Распределение областей контроля среди руководящих работников высшего звена осуществлено посредством их закрепления в должностных инструкциях, а также отдельном приказе, изданном в предшествующем отчетном периоде.

Должностные полномочия прочих работников закреплены в типовых должностных инструкциях. Ознакомление работников с содержанием указанных инструкций произведено при утверждении новой редакции инструкций в декабре предшествующего отчетного периода.

Кадровый состав службы внутреннего аудита сформирован полностью, в том числе за счет перевода ряда сотрудников из кассового управления банка. План работы службы в отчетном периоде выполнен на 100%.

Первичные учетные документы, хранятся на специально отведенных стеллажах в структурных подразделениях, осуществляющих отражение проводимых операций в бухгалтерском учете. Ответственность за хранение указанных документов возложена на руководителей структурных подразделений.

Регистры синтетического учета хранятся в кабинете главного бухгалтера.

По результатам проведенной работы, аудиторской компанией сделана оценка риска средств контроля - низкий.

Задание: Оцените достаточность проведенной работы для оценки уровня риска средств контроля. Соответствует ли принятая оценка риска средств контроля полученным данным. Поясните свой ответ.

Мини-тестирование:

1. Система внутреннего контроля это:

а) организованная в банке структура, осуществляющая контроль, за исполненной операцией

б) организация и способы контроля за проводимой операцией

2. Система внутреннего контроля включает:

а) предварительный контроль

б) текущий и последующий контроль

в) предварительный контроль, текущий и последующий контроль

3. К внутреннему аудиту относится:

а) государственная форма контроля

б) внутренняя служба контроля

в) обе формы контроля

4. Кому целесообразно подчинить службу внутреннего аудита:

а) управляющему

б) Совету директоров

в) Председателю Правления банка

5. Внутренние аудиторы:

а) должны работать по методам внешнего аудита

б) должны проводить ревизии и комплексные проверки подведомственных подразделений

Типовые оценочные материалы по теме 9.

Вопросы для опроса:

1. В чем цель организации СВК?
2. С какой целью анализируется СВК?
3. Какие результаты может дать изучение элементов СВК?
4. Чем отличаются подходы к изучению СВК?
5. По каким направлениям изучается СВК в банке?
6. Охарактеризуйте стадии оценки СВК.
7. На основании каких документов может составляться схема СВК?

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1. Оценка рисков в ходе внутреннего аудита.
2. Составление годовой программы деятельности Службы внутреннего аудита.
3. Системы внутреннего контроля в компаниях, имеющих филиалы и представительства.

4. Элементы внутреннего контроля бухгалтерских программ на примере одной программы.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 1	Способность подготовить сделку кредитования и провести оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Способен подготовить сделку кредитования

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
Способен подготовить сделку кредитования	Знает принципы работы коммерческого банка, методы оценки платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Самостоятельно и верно способен подготовить сделку кредитования

Типовые оценочные средства

Экзамен состоит из двух устных вопросов по билетам, которые требуют от студента знания теории, фактов и процессов.

Вопросы к экзамену:

1. Понятие и принципы финансового анализа деятельности коммерческого банка.
2. Задачи финансового анализа деятельности коммерческого банка.
3. Классификация финансового анализа деятельности коммерческого банка.
4. Направления финансового анализа деятельности коммерческого банка: содержание и взаимосвязь.
5. Этапы финансового анализа деятельности коммерческого банка.
6. Информационное обеспечение финансового анализа деятельности коммерческого банка.
7. Методы финансового анализа деятельности коммерческого банка.
8. Вертикальный и горизонтальный анализ доходов коммерческого банка.
9. Коэффициентный анализ доходов коммерческого банка.
10. Вертикальный и горизонтальный анализ расходов коммерческого банка.
11. Коэффициентный анализ расходов коммерческого банка.
12. Анализ состава, структуры и динамики прибыли коммерческого банка.
13. Факторный анализ прибыли коммерческого банка.
14. Оценка показателей рентабельности коммерческого банка.
15. Факторный анализ рентабельности коммерческого банка.
16. Понятие финансового состояния коммерческого банка и критерии его определяющие.

17.Анализ финансового состояния коммерческого банка на основе рекомендаций Банка России.

18.Методики оценки финансового состояния коммерческого банка, их характеристика.

19.Оценка собственных средств (капитала) коммерческого банка.

20.Оценка привлеченных средств коммерческого банка.

21.Анализ размещения средств коммерческого банка.

22.Понятие и показатели платежеспособности коммерческого банка.

23.Анализ ликвидности коммерческого банка.

24.Оценка достаточности капитала коммерческого банка.

25.Анализ рисков коммерческого банка.

26.Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка.

27. Понятие внутреннего аудита и внутреннего контроля.

28. Роль и место внутреннего аудита в управлении банком.

29. Цели и текущие ориентиры деятельности Службы внутреннего аудита.

30. Организационная структура, подчиненность и подотчетность Службы внутреннего контроля. Права, обязанности и ответственность сотрудников службы.

Шкала оценивания (экзамен)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно проанализировать и интерпретировал финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, для принятия управленческих решений, смог собрать данные по поставленной задаче, выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, если он проанализировал и верно интерпретировал финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, для принятия управленческих решений и выявил тенденции изменения экономических показателей, смог собрать данные по поставленной задаче, выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации, но допустил неточностии или погрешности.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он с трудом проанализировал и интерпретировал финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, для принятия управленческих решений, испытывал затруднения в выявлении тенденции изменения экономических показателей, с трудом выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации, допустил ошибки.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он не проанализировал и смог интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, для принятия управленческих решений, не смог выявить тенденции изменения экономических показателей, не выбрал или выбрал неправильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации.

Методические материалы

Зачет проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного тестирования. На экзамене студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;
- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Ерина, Е. С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия : учебное пособие / Е. С. Ерина. — Москва : Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 96 с. — ISBN 978-5-7264-0778-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/20017.html

2. Шеховцова, Л. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие / Л. В. Шеховцова, А. В. Ануфриева. — Новосибирск : Новосибирский государственный архитектурно-строительный университет (Сибстрин), ЭБС АСВ, 2014. — 61 с. — ISBN 978-5-7795-0694-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/68744.html

6.2. Дополнительная литература

1. Селезнева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности организации : учебное пособие для студентов вузов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (080109), слушателей курсов по подготовке и переподготовке бухгалтеров и аудиторов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 583 c. — ISBN 978-5-238-01178-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/71187.html

2. Ендовицкая, Е. В. Финансовый контроль и аудит : учебное пособие / Е. В. Ендовицкая, Е. Ю. Колесникова, Е. И. Тулинова. — Воронеж : Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2013. — 132 c. — ISBN 978-5-89448-985-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/47466.html

3. Фофанов, В. А. Банковский учет и аудит : учебное пособие / В. А. Фофанов. — Москва : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2014. — 413 c. — ISBN 978-5-394-00962-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/57140.html

4. Зверькова, Т. Н. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Т. Н. Зверькова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2011. — 146 c. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/30099.html

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.03.02 «Анализ и аудит финансовой отчетности банка»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 «Анализ и аудит финансовой отчетности банка» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы **Ошибка! Закладка не определена.**
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) ..**Ошибка! Закладка не определена.**
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....14
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....**Ошибка! Закладка не определена.**
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.**Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1.В.ДВ.02.02 «Анализ и аудит финансовой отчетности банка» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 1	Способность подготовить сделку кредитования и провести оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Способен подготовить сделку кредитования

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПКс ОС II - 1	на уровне знаний: методику оценки финансового состояния экономического агента
		на уровне умений: дать оценку финансового состояния экономического агента
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 3 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 36 академических часов практических занятий,
- 54 академических часов самостоятельной работы,
- 36 академических часов экзамен,
- 2 академических часа консультация

Дисциплина «Анализ и аудит финансовой отчетности банка» изучается по очно-заочной форме обучения на 5 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Основы теории финансов», «Деньги, кредит, банки», «Корпоративные финансы», «Экономический анализ деятельности коммерческого банка», «Корпоративные финансы».

Форма промежуточной аттестации: экзамен, контрольная работа.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций

предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения)

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Теоретико-методологические основы проведения финансовой анализа отчетности банка	16	2		4		10	конспект лекций, устный опрос, тестовое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 2. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	18	2		4		12	конспект лекций, устный опрос, тестовое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 3. Анализ банковского баланса	18	2		4		12	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 4. Аудит доходов, расходов и финансового результата банка	18	2		4		12	конспект лекций, устный опрос, эссе, доклад-презентация
Тема 5. Аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.	18	2		4		12	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 6. Аудиторское заключение	18	2		4		12	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, тестовое задание, эссе, доклад-презентация

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
консультация	2						
Промежуточная аттестация	36						Экзамен
Всего	108	6		10		54	

Используемые сокращения:
Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);
ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретико-методологические основы проведения анализа финансовой отчетности банка

Понятие анализа финансовой отчетности банка. Принципы анализа финансовой отчетности банка. Объекты и субъекты анализа финансовой отчетности банка. Задачи анализа финансовой отчетности банка.

Организация проведения анализа финансовой отчетности банка. Этапы анализа финансовой отчетности банка: их характеристика и взаимосвязь. Информационное обеспечение анализа финансовой отчетности банка. Внутренняя и внешняя информация.

Методы анализа финансовой отчетности банка.

Тема 2. Анализ финансовых результатов деятельности банка

Анализ доходов и расходов банка. Понятие доходов банка. Задачи финансового анализа доходов банка. Классификация доходов банка: по способу начисления, с позиции группировки банковских операций, с позиции принятой системы учета, по степени стабильности и пр. Анализ состава, структуры и динамики доходов коммерческого банка. Понятие расходов банка. Задачи финансового анализа расходов банка. Классификация расходов банка: по способу начисления, с позиции группировки банковских операций, с позиции принятой системы учета, по степени стабильности и пр. Анализ состава, структуры и динамики расходов банка. Коэффициентный анализ доходов и расходов банка.

Анализ прибыли банка. Задачи анализа прибыли банка. Основные направления анализа прибыли банка. Анализ состава, структуры и динамики прибыли банка. Факторный анализ прибыли банка.

Тема 3. Анализ банковского баланса

Построение аналитического баланса банка: баланс - брутто, баланс - нетто. Анализ структуры и динамики ресурсов банка и их источников (активов и пассивов). Показатели платежеспособности и ликвидности. Анализ рентабельности деятельности банка.

Тема 4. Аудит доходов, расходов и финансового результата банка.

Нормативная база аудита доходов, расходов и финансового результата банка. Цель, задачи и предмет аудита доходов, расходов и финансового результата банка. Информационная база аудита доходов, расходов и финансового результата банка. Аудиторские процедуры аудита доходов, расходов и финансового результата банка. Содержание понятий «доходы» и «расходы» банка, их классификация для целей бухгалтерского учета и аудита. Методология аудита доходов и расходов банка. Проверка отражения в учетной политике вариантов учета доходов и расходов. Понятие финансового результата банка. Методология аудита финансового результата банка. Проверка качества внутреннего контроля за формированием финансового результата банка.

Тема 5. Аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Цель аудиторской проверки. Нормативные документы, определяющие порядок составления и представления отчетности. Проверка правильности применения положений нормативных актов Банка России, регулирующих порядок составления кредитными организациями отчетности.

Тема 6. Аудиторское заключение

Виды аудиторских заключений, их структура и основные элементы. Вводная часть аудиторского заключения. Анализ аудитором результатов проверки, анализ достоверности бухгалтерского учета осуществляемых операций. Оценка выявленных нарушений и их влияние на результаты деятельности банка. Рекомендации аудитора. Итоговая часть аудиторского заключения.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Теоретико-методологические основы проведения финансовой анализа отчетности банка	конспект лекций, устный опрос, тестовое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 2. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	конспект лекций, устный опрос, тестовое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 3. Анализ банковского баланса	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 4. Аудит доходов, расходов и финансового результата банка	конспект лекций, устный опрос, эссе, доклад-презентация

Тема 5. Аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, эссе, доклад-презентация
Тема 6. Аудиторское заключение	конспект лекций, устный опрос, практическое задание, тестовое задание, эссе, доклад-презентация

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме по вопросам.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Анализ финансовой отчетности банка: понятие, принципы и задачи.
2. Классификация анализа финансовой отчетности банка.
3. Состав основных объектов анализа к финансовой отчетности банка.
4. Организация проведения анализа финансовой отчетности банка.
5. Методы анализа финансовой отчетности банка.

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1.Направления анализа финансовой отчетности банка.
2.Детализация объектов анализа в рамках каждого из направлений.
3.Организация проведения финансового анализа коммерческого банка.
4.Этапы финансового анализа деятельности коммерческого банка:
5.Внутренняя и внешняя информация.
6Методы финансового анализа деятельности коммерческого банка.

Мини-тестирование:

1.Субъектами внутреннего финансового анализа выступают:
а) органы надзора
б) клиенты банка
в) контрагенты банка
г) акционеры банка

2.Объектом финансового анализа в банке выступает:
а) финансовая отчетность
б) финансовые результаты
в) финансовый департамент
г) финансовый учет

3.Описание полученных расчетных данных
осуществляется на _____ финансового анализа деятельности коммерческого банка.
а) подготовительном этапе
б) аналитическом этапе
в) этапе обобщения результатов
г) заключительном этапе

4. В зависимости от пользователей анализа выделяют следующие его виды:
а) внешний и внутренний

б) народнохозяйственный и внутрихозяйственный
в) сплошной и выборочный
г) плановый и внеплановый

5.Анализ, при котором изучаются отдельные стороны деятельности коммерческого банка:
а) комплексный
б) тематический
в) эпизодический
г) систематический

6.Метод, предполагающий сопоставление изучаемого явления, предмета с уже известными, изучаемыми ранее, с целью определения общих черт либо различий между ними –это метод:
а) сравнения
б) элиминирования
в) системного анализа
г) группировки

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Анализ доходов банка.
2. Анализ расходов банка.
3. Анализ прибыли банка.

Мини-тестирование:

1. К пассивам банка относятся:
   а. резервы, размещённые в центральном банке
   б. денежная наличность
   в. выпущенные депозитные сертификаты
   г. ссуды другим банкам
   д. приобретённые ценные бумаги
2. К недепозитным источникам привлечённых средств относятся:
   а. Соглашения о продаже ценных бумаг с правом последующего выкупа
   б. Полученные кредиты ЦБ
   в. Выпуск облигаций и векселей
   г. Средства, размещённые в срочные депозиты
   д. Средства на счетах «лоро»
3. Срок обращения банковского сертификата не должен превышать:
   а. Шести месяцев
   б. Одного года
   в. Трёх лет
   г. Пяти лет
   д. Ограничений нет
4. Вкладчиками банка могут быть:
   а. Физические лица (кроме лиц без гражданства)
   б. Только граждане РФ
   в. Любые физические лица
   г. Только физические лица
   д. Любые хозяйствующие субъекты
5. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:
   е. Залог

ж. Поручительство
з. Страхование жизни заёмщика
и. Удержание комиссии
к. Верны пункты в и г

6. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н 6.1) означает (регулирует):

а. совокупный кредитный риск банка в отношении всех лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

б. максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)

в. размер кредитных требований к физическим лицам, являющимся связанными заёмщиками и обладающие контрольным пакетом акций банка

г. верны ответы б и в

7. На кредитный комитет выносятся:

е. Все согласованные кредитные договоры
ж. Только крупные кредитные сделки
з. Инвестиционные кредиты
и. Кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике
к. Соглашения о долевом финансировании

8. В качестве управляющей компании банк создаёт:

а. Фонды рынка денег
б. Паевые фонды
в. Общие фонды банковского управления
г. Фонды фондов
д. Верны ответы а, б, г.

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1.Анализ состава, структуры и динамики расходов коммерческого банка.
2.Коэффициентный анализ доходов и расходов коммерческого банка.
3.Анализ прибыли коммерческого банка.
4.Задачи анализа прибыли коммерческого банка.
5.Основные направления анализа прибыли банка.
6.Анализ состава, структуры и динамики прибыли коммерческого банка.
7.Факторный анализ прибыли коммерческого банка.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 3.

Вопросы для опроса:

1.Построение аналитического баланса банка: баланс - брутто, баланс - нетто.
2.Анализ структуры и динамики ресурсов банка и их источников (активов и пассивов).
3.Показатели платежеспособности и ликвидности.
4.Анализ рентабельности деятельности банка.

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1. Содержание доходов будущих периодов коммерческого банка.
2. Способы снижения операционных расходов коммерческого банка.
3. Факторы, влияющие на прибыльность коммерческого банка.
4. Цели и задачи анализа и оценки прибыльности банка.
5. Влияние процентных ставок на состояние прибыльности банка.

Практическая задача:

1. Оценить прибыльность (доходность) коммерческого банка, если известно, что ПД1 = 3 %, ПД2 = 6 %, ПД4 = 40 %, ПД5 = 6%, ПД6 = 15%.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 4.

Вопросы для опроса:

1.Нормативная база аудита доходов, расходов и финансового результата банка.

2.Информационная база аудита доходов, расходов и финансового результата банка.

3.Аудиторские процедуры аудита доходов, расходов и финансового результата банка.

4.Содержание понятий «доходы» и «расходы» банка, их классификация для целей бухгалтерского учета и аудита.

5.Методология аудита доходов и расходов банка.

Проверка отражения в учетной политике вариантов учета доходов и расходов.

Понятие финансового результата банка.

Методология аудита финансового результата банка.

Проверка качества внутреннего контроля за формированием финансового результата банка.

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1.Проверка отражения в учетной политике вариантов учета доходов и расходов.

2.Понятие финансового результата банка.

3.Методология аудита финансового результата банка.

4.Проверка качества внутреннего контроля за формированием финансового результата банка.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 5.

Вопросы для опроса:

1.Цель аудиторской проверки.

2.Нормативные документы, определяющие порядок составления и представления отчетности.

3.Проверка правильности применения положений нормативных актов Банка России, регулирующих порядок составления кредитными организациями отчетности.

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1. Нормативно-правовая база по формированию финансовой отчетности банка.

Типовые задачи:

1.В течение операционного дня банк провёл следующие валютные операции:

- выдал кредит в размере 150 тыс. евро
- привлёк депозиты в размере 280 тыс. дол.
- получил комиссионное вознаграждение за ведение ссудных счетов в размере 580 тыс. евро и 420 тыс. дол
- по результатам торгов на форекс: 1) банку была перечислена нетто-позиция в размере: 3,250 тыс. евро; 2) банком было перечислена нетто-позиция контрагенту в размере 4,870 тыс. фунтов и 7,890 тыс. дол

Определить валютную позицию банка на конец операционного дня. Проанализировать ситуацию, сделать предложения. Капитал банка 90 млн. руб. Официальный курс валюты: Евро 72,2 руб/евро, Доллар 63,18 руб/дол, Фунт 48,89 руб/фунт.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 6.

Вопросы для опроса:

1.Виды аудиторских заключений, их структура и основные элементы.

2.Вводная часть аудиторского заключения.

3.Анализ аудитором результатов проверки, анализ достоверности бухгалтерского учета осуществляемых операций.

4.Оценка выявленных нарушений и их влияние на результаты деятельности банка.

5.Рекомендации аудитора.

6.Итоговая часть аудиторского заключения.

Мини-тестирование:

1. Система внутреннего контроля это:

а) организованная в банке структура, осуществляющая контроль, за исполненной операцией

б) организация и способы контроля за проводимой операцией

2. Система внутреннего контроля включает:

а) предварительный контроль

б) текущий и последующий контроль

в) предварительный контроль, текущий и последующий контроль

3. К внутреннему аудиту относится:

а) государственная форма контроля

б) внутренняя служба контроля

в) обе формы контроля

4. Кому целесообразно подчинить службу внутреннего аудита:

а) управляющему

б) Совету директоров

в) Председателю Правления банка

5. Внутренние аудиторы:

а) должны работать по методам внешнего аудита

б) должны проводить ревизии и комплексные проверки подведомственных подразделений

Темы для подготовки докладов или написания эссе:

1. Оценка рисков в ходе внутреннего аудита.
2. Составление годовой программы деятельности Службы внутреннего аудита.
3. Системы внутреннего контроля в компаниях, имеющих филиалы и представительства.
4. Элементы внутреннего контроля бухгалтерских программ на примере одной программы.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 1	Способность подготовить сделку кредитования и	Способен подготовить сделку кредитования

	провести оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
Способен подготовить сделку кредитования	Знает принципы работы коммерческого банка, методы оценки платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	Самостоятельно и верно способен подготовить сделку кредитования

Типовые оценочные средства

Экзамен состоит из двух устных вопросов по билетам, которые требуют от студента знания теории, фактов и процессов.

Вопросы к экзамену:

1. Понятие и принципы финансового анализа финансовой отчетности банка.
2.Задачи анализа финансовой отчетности банка.
3.Классификация анализа финансовой отчетности банка.
5.Этапы анализа финансовой отчетности банка.
6.Информационное обеспечение анализа финансовой отчетности банка.
7.Методы анализа финансовой отчетности банка.
8.Вертикальный и горизонтальный анализ доходов банка.
9.Коэффициентный анализ доходов банка.
10.Вертикальный и горизонтальный анализ расходов банка.
11.Коэффициентный анализ расходов банка.
12.Анализ состава, структуры и динамики прибыли банка.
13.Факторный анализ прибыли банка.
14.Оценка показателей рентабельности банка.
15.Факторный анализ рентабельности банка.
18. Источники формирования доходов банка.
20. Характеристика операционных доходов.
21. Показатели доходности банка .
22. Нормативная база аудита доходов, расходов и финансового результата банка.
23. Информационная база аудита доходов, расходов и финансового результата банка.
24. Аудиторские процедуры аудита доходов, расходов и финансового результата банка.
25. Методология аудита доходов и расходов банка.
26. Проверка отражения в учетной политике вариантов учета доходов и расходов.
27. Понятие внутреннего аудита и внутреннего контроля.
28. Методология аудита финансового результата банка.
29. Цели и текущие ориентиры деятельности Службы внутреннего аудита.
30. Проверка качества внутреннего контроля за формированием финансового результата банка.
31. Виды аудиторских заключений, их структура и основные элементы.

32. Вводная часть аудиторского заключения.

33. Анализ аудитором результатов проверки, анализ достоверности бухгалтерского учета осуществляемых операций.

Шкала оценивания (экзамен)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно проанализировать и интерпретировал финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, для принятия управленческих решений, смог собрать данные по поставленной задаче, выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, если он проанализировал и верно интерпретировал финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, для принятия управленческих решений и выявил тенденции изменения экономических показателей, смог собрать данные по поставленной задаче, выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации, но допустил неточностии или погрешности.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он с трудом проанализировал и интерпретировал финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, для принятия управленческих решений, испытывал затруднения в выявлении тенденции изменения экономических показателей, с трудом выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации, допустил ошибки.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он не проанализировал и смог интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, для принятия управленческих решений, не смог выявить тенденции изменения экономических показателей, не выбрал или выбрал неправильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации.

Методические материалы

Зачет проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного тестирования. На экзамене студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызыва-

ющих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:
- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации со-

держания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Ерина, Е. С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия : учебное пособие / Е. С. Ерина. — Москва : Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 96 с. — ISBN 978-5-7264-0778-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/20017.html

2. Шеховцова, Л. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие / Л. В. Шеховцова, А. В. Ануфриева. — Новосибирск : Новосибирский государственный архитектурно-строительный университет (Сибстрин), ЭБС АСВ, 2014. — 61 с. — ISBN 978-5-7795-0694-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/68744.html

6.2. Дополнительная литература

1. Селезнева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности организации : учебное пособие для студентов вузов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (080109), слушателей курсов по подготовке и переподготовке бухгалтеров и аудиторов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 583 с. — ISBN 978-5-238-01178-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/71187.html

2. Ендовицкая, Е. В. Финансовый контроль и аудит : учебное пособие / Е. В. Ендовицкая, Е. Ю. Колесникова, Е. И. Тулинова. — Воронеж : Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2013. — 132 с. — ISBN 978-5-89448-985-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/47466.html

3. Фофанов, В. А. Банковский учет и аудит : учебное пособие / В. А. Фофанов. — Москва : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2014. — 413 c. — ISBN 978-5-394-00962-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/57140.html

4. Зверькова, Т. Н. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Т. Н. Зверькова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2011. — 146 c. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/30099.html

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;

10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.04.01 «Финансовое право»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры юриспруденции, к.ю.н. А.В. Савельев

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.03.01 «Финансовое право» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО .....**Ошибка! Закладка не определена.**
3. Содержание и структура дисциплины.....4
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....**Ошибка! Закладка не определена.**
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....21
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....**Ошибка! Закладка не определена.**
7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины **Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01 «Финансовое право» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II – 4	Способен использовать основы правовых знаний в экономической деятельности	Способность анализировать законодательство и практику его применения

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
	ПКо ОС II – 4	на уровне знаний: знать методику формирования целевых резервов.
		на уровне умений: формировать целевые резервы и проводить оценку рисков их использования.
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 3 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 88 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часов зачет

Дисциплина «Финансовое право» изучается по очно-заочной форме обучения на 3 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Налоги и налогообложение».

Форма промежуточной аттестации: зачет.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Правовое обеспечение финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Понятие, предмет, система финансового права	10	2				8	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Правовое обеспечение финансового контроля	10			2		8	конспект лекций, устный опрос
Тема 3. Бюджетное право. Правовая характеристика бюджетной системы. Правовой режим доходов и расходов бюджетов	10	2				8	конспект лекций, устный опрос
Тема 4. Бюджетный процесс. Юридическая ответственность за нарушения бюджетного законодательства	12	2		2		8	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач
Тема 5. Правовое регулирование государственного и муниципального кредита	10	2				8	конспект лекций, устный опрос
Тема 6. Правовой режим деятельности государственных внебюджетных фондов	10			2		8	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Налоговое право. Характеристика налоговых правоотношений	12	2		2		8	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач
Тема 8. Финансово-правовое регулирование страхования	10	2				8	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач
Тема 9. Правовые основы денежного обращения	10			2		8	конспект лекций, устный опрос
Тема 10. Валютное право	10			2		8	конспект лекций, устный опрос
Промежуточная аттестация	4						Зачет
Всего	108	6		10		88	

Используемые сокращения:
Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Правовое обеспечение финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Понятие, предмет, система финансового права

Понятие финансов и специфика их правового регулирования. Финансовая система РФ: понятие, элементы. Правовая база единства финансовой системы.

Понятие, содержание, формы и методы финансовой деятельности государства.

Правовой режим централизованных и децентрализованных фондов государства.

Конституционные основы (принципы) финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Конституция РФ о правомочиях Российской Федерации, субъектов Федерации, муниципальных образований в области финансов.

Правовая основа единой системы органов государства, осуществляющих финансовую деятельность от имени государства: органы общей и специальной компетенции.

Министерство финансов: основные задачи, права и обязанности в обеспечении функционирования финансовой системы.

Федеральное казначейство: правовой статус и функции. Характеристика полномочий других государственных органов как участников финансово-правовых отношений.

Понятие, предмет и метод финансового права. Финансовое право как система. Общая и особенная часть финансового права. Соответствие финансовой системы государства и системы финансового права.

Финансовые правоотношения: понятие, содержание, классификация. Понятие, классификация источников финансового права.

Тема 2. Правовое обеспечение финансового контроля

Финансовый контроль: понятие и содержание. Система государственных и муниципальных органов финансового контроля и их классификация.

Правовой статус Счетной палаты РФ. Функции, права и обязанности Министерства финансов РФ в области финансового контроля. Права и обязанности Центрального банка РФ как органа государственного финансового контроля.

Место и роль внутрихозяйственного контроля в финансовом контроле.

Правовые принципы осуществления аудиторского контроля. Правовой режим обязательной и инициативной аудиторской проверки. Аудиторское заключение и предъявляемые к нему правовые требования. Порядок оформления аудиторского заключения.

Виды и формы финансового контроля. Методы финансового контроля. Финансовая дисциплина.

Понятие, признаки и виды правонарушений и юридическая ответственность в финансовой сфере.

Тема 3. Бюджетное право. Правовая характеристика бюджетной системы. Правовой режим доходов и расходов бюджетов

Понятие бюджета: правовой аспект. Понятие и предмет бюджетного права. Место бюджетного права в системе финансового права. Специфика норм бюджетного права. Источники бюджетного права.

Бюджетные правоотношения: понятие, особенности, содержание.

Бюджетное устройство: понятие, правовое обеспечение. Понятие, структура и принципы построения бюджетной системы РФ.

Правовая характеристика бюджетной классификации. Понятие доходов бюджетов. Классификация доходов бюджетов. Собственные и регулирующие доходы бюджетов регионального и местного уровней.

Понятие расходов бюджетов. Формы расходов бюджетов. Порядок осуществления расходов бюджетов. Порядок осуществления капитальных расходов бюджетов. Порядок осуществления расходов бюджетными учреждениями.

Порядок осуществления инвестиций из бюджетов.

Правовое регулирование использования средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

Тема 4. Бюджетный процесс. Юридическая ответственность за нарушения бюджетного законодательства

Понятие, принципы и стадии бюджетного процесса. Состав участников бюджетного процесса и их полномочия.

Порядок составления проектов бюджетов на очередной финансовый год и плановый период. Порядок рассмотрения и утверждения проектов бюджетов на очередной финансовый год и плановый период.

Порядок введения режима временного управления бюджетом. Порядок исполнения бюджета. Понятие и порядок казначейского исполнения бюджетов. Порядок контроля за исполнением бюджетов.

Полномочия участников бюджетного процесса в осуществлении контроля за исполнением бюджетов. Порядок отчетности об исполнении бюджетов.

Ответственность за нарушения бюджетного законодательства.

Характеристика бюджетных правонарушений и меры ответственности.

Тема 5. Правовое регулирование государственного и муниципального кредита

Государственный кредит: понятие и правовые особенности функционирования на современном этапе. Формы государственного кредита. Источники государственного (муниципального) кредита.

Государственный и муниципальный долг, понятие, основания возникновения долговых отношений. Правовой режим осуществления государственных и муниципальных займов.

Классификация государственного (муниципального) долга. Порядок применения Программ государственных внутренних и внешних заимствований. Порядок управления и обслуживания государственного долга.

Правовая характеристика государственных ценных бумаг. Государственные кредиты. Порядок реализации отношений государственных кредитов.

Тема 6. Правовой режим деятельности государственных внебюджетных фондов

Государственные внебюджетные фонды: понятие, виды, значение в проведении социальной политики государства. Правовой статус государственных внебюджетных фондов.

Статус и основные задачи Пенсионного фонда РФ. Правовой режим бюджета Пенсионного фонда РФ.

Правовой режим индивидуального персонифицированного учета застрахованных лиц. Фонд социального страхования РФ. Правовой режим бюджета Фонда социального страхования РФ.

Фонды обязательного медицинского страхования. Правовой статус фондов обязательного медицинского страхования.

Единый социальный налог как источник формирования доходов государственных внебюджетных фондов.

Тема 7. Налоговое право. Характеристика налоговых правоотношений

Правовая природа налога. Понятие налога. Юридические признаки налога.

Понятие сбора. Признаки, отличающие понятие сбора от понятия налога.

Основные элементы закона о налоге (налоговая модель). Понятие налоговой системы Российской Федерации. Порядок установления региональных и местных налогов нормативно-правовыми актами субъектов РФ и муниципальных образований.

Понятие налогового права. Место налогового права в системе финансового права. Предмет и метод налогового права. Характеристика норм налогового права. Источники налогового права. Режим действия налоговых нормативно-правовых актов во времени.

Характеристика субъектов налоговых правоотношений. Система налоговых органов государства. Налогоплательщики: юридические и физические лица. Права и обязанности налогоплательщиков. Резиденты и нерезиденты в налоговых правоотношениях. Правовой статус индивидуальных предпринимателей как участников налоговых правоотношений. Взаимозависимые лица в налоговых правоотношениях. Налоговые агенты: понятие, права, обязанности. Представительство в налоговых правоотношениях. Правовой режим участия коммерческих банков в налоговых правоотношениях. Иные обязанные лица – участники налоговых правоотношений.

Тема 8. Финансово-правовое регулирование страхования

Характерные черты страхования как разновидности финансовой деятельности. Государственное имущественное и личное страхование в Российской Федерации.

Понятие и предмет страхового права. Основные источники страхового права. Правовой статус органов государства по надзору за страховой деятельностью. Правовой статус страховщиков.

Виды и объект страхования. Добровольное и обязательное страхование. Виды страхования. Медицинское страхование. Социальное страхование. Личное страхование. Имущественное страхование. Порядок контроля за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков.

Правовой режим создания специальных денежных фондов страховщиков. Порядок аудита страховых организаций.

Меры юридической ответственности, применяемые к организациям страховщиков за нарушения законодательства о страховании.

Тема 9. Правовые основы денежного обращения

Понятие и состав денежной системы РФ. Правовой режим действующей денежной единицы РФ. Порядок эмиссии денег. Права и обязанности Центрального банка РФ в организации эмиссии денег. Понятие инфляции.

Денежное обращение: сущность и назначение. Организация и порядок денежного обращения.

Правовое обеспечение наличного денежного обращения. Порядок расчетов наличными деньгами.

Безналичные расчеты: сущность, правовые основы. Основные формы безналичных расчетов. Правовой режим отдельных видов безналичных расчетов.

Порядок осуществления расчетов с помощью пластиковых карт.

Правовое регулирование кассовых операций. Характеристика правонарушений в сфере денежного оборота. Юридическая ответственность за нарушение правил наличных и безналичных денежных расчетов.

Тема 10. Валютное право

Понятие валютного права. Предмет и метод валютного права. Место валютного права в системе финансового права.

Характеристика норм валютного права. Источники валютного права.

Понятие валюты, валютных ценностей. Валюта РФ и иностранная валюта, валютные ценности как объекты валютных правоотношений.

Органы валютного регулирования. Субъекты валютных правоотношений. Резиденты и нерезиденты: понятие, правовое положение. Уполномоченные банки: понятие, порядок лицензирования. Виды счетов.

Правовой режим валютных операций между резидентами. Порядок осуществления валютных операций между нерезидентами. Внутренний валютный рынок РФ. Правовое обеспечение создания и функционирования федерального валютного резерва.

Понятие, цель и основные направления валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля. Роль Центрального Банка РФ в системе органов валютного регулирования.

Ответственность за нарушение валютного законодательства РФ. Виды валютных операций, совершаемых резидентами и нерезидентами на территории РФ.

Понятие, признаки и виды валютных правонарушений. Источники права, устанавливающие ответственность за нарушение норм валютного законодательства. Юридическая ответственность за нарушение норм валютного законодательства. Порядок приостановления действия или лишения лицензий или разрешений на осуществление валютных операций.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Правовое обеспечение финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Понятие, предмет, система финансового права	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Правовое обеспечение финансового контроля	конспект лекций, устный опрос
Тема 3. Бюджетное право. Правовая характеристика бюджетной системы. Правовой режим доходов и расходов бюджетов	конспект лекций, устный опрос
Тема 4. Бюджетный процесс. Юридическая ответственность за нарушения бюджетного законодательства	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач
Тема 5. Правовое регулирование государственного и муниципального кредита	конспект лекций, устный опрос
Тема 6. Правовой режим деятельности государственных внебюджетных фондов	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Налоговое право. Характеристика налоговых правоотношений	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач
Тема 8. Финансово-правовое регулирование страхования	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач
Тема 9. Правовые основы денежного обращения	конспект лекций, устный опрос
Тема 10. Валютное право	конспект лекций, устный опрос

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – ответы на вопросы и в письменной форме – решение задач.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Понятие финансов и специфика их правового регулирования.

2.Финансовая система РФ: понятие, элементы.

3.Правовая база единства финансовой системы.

4. Понятие, содержание, формы и методы финансовой деятельности государства.

5. Правовой режим централизованных и децентрализованных фондов государства.

6. Конституционные основы (принципы) финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

7. Конституция РФ о правомочиях Российской Федерации, субъектов Федерации, муниципальных образований в области финансов.

8. Правовая основа единой системы органов государства, осуществляющих финансовую деятельность от имени государства: органы общей и специальной компетенции.

9. Министерство финансов: основные задачи, права и обязанности в обеспечении функционирования финансовой системы.

10. Федеральное казначейство: правовой статус и функции.

11. Характеристика полномочий других государственных органов как участников финансово-правовых отношений.

12. Понятие, предмет и метод финансового права.

13. Финансовое право как система. Общая и особенная часть финансового права. Соответствие финансовой системы государства и системы финансового права. Финансовые правоотношения: понятие, содержание, классификация.

14. Понятие, классификация источников финансового права.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Финансовый контроль: понятие и содержание.

2. Система государственных и муниципальных органов финансового контроля и их классификация.

3. Правовой статус Счетной палаты РФ. Функции, права и обязанности Министерства финансов РФ в области финансового контроля.

3. Права и обязанности Центрального банка РФ как органа государственного финансового контроля.

4. Место и роль внутрихозяйственного контроля в финансовом контроле.

5. Правовые принципы осуществления аудиторского контроля.

6. Правовой режим обязательной и инициативной аудиторской проверки.

7. Аудиторское заключение и предъявляемые к нему правовые требования. Порядок оформления аудиторского заключения.

8. Виды и формы финансового контроля. Методы финансового контроля. Финансовая дисциплина.

9. Понятие, признаки и виды правонарушений и юридическая ответственность в финансовой сфере.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Понятие бюджета: правовой аспект. Понятие и предмет бюджетного права. Место бюджетного права в системе финансового права.

2. Специфика норм бюджетного права. Источники бюджетного права.

3. Бюджетные правоотношения: понятие, особенности, содержание.

4. Бюджетное устройство: понятие, правовое обеспечение. Понятие, структура и принципы построения бюджетной системы РФ. Правовая характеристика бюджетной классификации.

5. Понятие доходов бюджетов. Классификация доходов бюджетов. Собственные и регулирующие доходы бюджетов регионального и местного уровней.

6. Понятие расходов бюджетов. Формы расходов бюджетов. Порядок осуществления расходов бюджетов. Порядок осуществления капитальных расходов бюджетов. Порядок осуществления расходов бюджетными учреждениями.

7. Порядок осуществления инвестиций из бюджетов. Правовое регулирование использования средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

Типовые задачи:

Задача №1. Бюджетное учреждение не получило из областного бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. Оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования в соответствии со ст. 238 БК РФ.

Кто должен быть ответчиком по данному делу? Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Задача №2. В ходе исполнения бюджета субъекта Российской Федерации снизился объем поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 13,5% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение федерального казначейства выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта Российской Федерации. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения федерального казначейства. Предложите вариант разрешения сложившейся ситуации. Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Задача №3. В отчетном квартале фактически полученные доходы федерального бюджета превысили утвержденный уровень на 12%. В связи с этим в феврале текущего финансового года Правительство РФ подготовило законопроект о внесении изменений и дополнений в ФЗ «О федеральном бюджете на 2007 год», в соответствии с которым планировалось финансировать отдельные расходные статьи бюджета сверх установленных ассигнований. Однако данный законопроект был отклонен Государственной Думой и направлен на доработку. Повторное рассмотрение указанного законопроекта было назначено на декабрь текущего финансового года.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие действия должно осуществить Правительство РФ в сложившейся ситуации.

Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Задача №4. В ходе исполнения федерального бюджета количественный разрыв между расходами и доходами (бюджетный дефицит) значительно превысил планируемый уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство РФ приняло ряд мер: - выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг, размещаемых на территории Российской Федерации; - сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ; - использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства РФ.

Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Задача №5. В соответствии со ст. 10 Закона Краснодарского края от 7 августа 2015 г. № 45 «О бюджетной системе Краснодарского края на 2016 год» предусмотрено, что доходы бюджета края и местных бюджетов, поступающие в 2016 г., формируются за счет штрафных санкций и возмещения ущерба в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Прокурор Краснодарского края обратился в суд с заявлени-

ем о признании недействующими данных положений Закона, ссылаясь на то, что они противоречат федеральному законодательству.

Дайте правовую оценку ситуации. Какие нормы федерального законодательства были нарушены? Какое решение может вынести суд?

Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Понятие, принципы и стадии бюджетного процесса. Состав участников бюджетного процесса и их полномочия.
2. Порядок составления проектов бюджетов на очередной финансовый год и плановый период. Порядок рассмотрения и утверждения проектов бюджетов на очередной финансовый год и плановый период.
3. Порядок введения режима временного управления бюджетом. Порядок исполнения бюджета. Понятие и порядок казначейского исполнения бюджетов. Порядок контроля за исполнением бюджетов. Полномочия участников бюджетного процесса в осуществлении контроля за исполнением бюджетов. Порядок отчетности об исполнении бюджетов.
4. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства. Характеристика бюджетных правонарушений и меры ответственности.

Типовые задачи:

Задача 1. Государственная организация «N» получила на безвозвратной и безвозмездной основе из средств федерального бюджета денежные средства, предназначавшиеся для расширения производственных мощностей.

Проверкой было установлено их неэффективное и нецелевое использование.

Вопросы: Как называется такой способ бюджетного финансирования? Какие меры юридического воздействия могут быть применены к организации «N» и их должностным лицам?

Задача №2. Из бюджета Калининградской области бюджету города «N», входящему в состав области, была выделена субвенция на строительство здания городской больницы.

В ходе проверки были выявлено, что часть выделенных средств ушла на погашение задолженности по зарплате врачей, а другая часть – на капитальный ремонт городских дорог. К концу текущего года власти города не смогли в полной мере освоить выделенные областной администрацией деньги.

Вопросы: Что такое субвенция? Каковы возможные действия областной администрации по оставшейся нереализованной сумме выделенной городу «N» субвенции?

Задача №3. В соответствии с распоряжением губернатора Калининградской области территориальный Фонд социального страхования области должен был перечислить 700 тыс. руб. для погашения задолженности по заработной плате работникам образования, которые будут возвращены Фонду через десять дней после поступления средств из федерального бюджета.

Дайте правовую оценку данной ситуации. Правомерны ли действия главы администрации?

Постройте ответ, используя нормы финансового законодательства.

Задача №4. Государственное предприятие «Рубин», состоящее на бюджетном финансировании, в течение 2,5 месяцев получало денежные средства из федерального бюджета. В связи с этим руководитель предприятия распорядился разместить на депозите одного коммерческого банка часть оставшихся средств, а другую часть отдать в доверительное управление акционерному обществу, рассчитывая, что из полученных от использова-

ния бюджетных средств доходов можно будет выплатить заработную плату сотрудникам предприятия.

Дайте правовую оценку действий руководителя предприятия.

Постройте ответ, используя нормы финансового законодательства.

Задача №5. Приложением 11 к Закону Архангельской области «Об областном бюджете на 2006 г.» утверждено Положение о порядке предоставления льготы по налогу на прибыль, исчисленной по налоговой ставке, зачисляемой в бюджеты субъектов Российской Федерации, организациям промышленности, научных исследований и разработок, транспорта и строительства, увеличившим налоговую базу по налогу на прибыль в отчетном году по сравнению с предыдущим годом, сверх фактического роста индекса потребительских цен, в разделе 3 которого изложен порядок исчисления налога на прибыль, зачисляемого в бюджеты субъектов Российской Федерации по сниженной ставке. Прокурор Архангельской области просит Приложение 11 к Закону Архангельской области «Об областном бюджете на 2006 г.» в части расчета налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет Архангельской области, признать противоречащим федеральному законодательству и недействующим со дня принятия.

Дайте правовую оценку ситуации. Какие нормы федерального законодательства были нарушены? Какое решение может вынести суд?

Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Задача №6. ООО «АЛАК» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании с Казны Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ 366 тыс. руб. убытков. Обращаясь в суд с иском о взыскании убытков, ООО «АЛАК» сослалось на то, что они возникли вследствие неправомерных действий работников Алданского улусного отдела внутренних дел, задержавших автомобиль истца с алкогольной продукцией и не возвративших ее. При этом указало на то, что неправомерность действий названного Отдела внутренних дел подтверждена решением Алданского городского суда.

Каково ваше мнение по данному спору? Какое решение должен вынести суд? Какими нормативно- правовыми актами должен руководствоваться суд?

Задача №7. Бюджетное учреждение не получило из областного бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. Оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования в соответствии со ст. 238 БК РФ.

Кто должен быть ответчиком по данному делу? Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Государственный кредит: понятие и правовые особенности функционирования на современном этапе. Формы государственного кредита. Источники государственного (муниципального) кредита.
2. Государственный и муниципальный долг, понятие, основания возникновения долговых отношений.
3. Правовой режим осуществления государственных и муниципальных займов. Классификация государственного (муниципального) долга. Порядок применения Программ государственных внутренних и внешних заимствований. Порядок управления и обслуживания государственного долга.
4. Правовая характеристика государственных ценных бумаг. Государственные кредиты. Порядок реализации отношений государственных кредитов.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Государственные внебюджетные фонды: понятие, виды, значение в проведении социальной политики государства. Правовой статус государственных внебюджет-

ных фондов.

2. Статус и основные задачи Пенсионного фонда РФ. Правовой режим бюджета Пенсионного фонда РФ.

3. Правовой режим индивидуального персонифицированного учета застрахованных лиц. Фонд социального страхования РФ. Правовой режим бюджета Фонда социального страхования РФ.

4. Фонды обязательного медицинского страхования. Правовой статус фондов обязательного медицинского страхования.

5. Единый социальный налог как источник формирования доходов государственных внебюджетных фондов.

Типовые оценочные материалы по теме 7.

Вопросы для опроса:

1. Правовая природа налога. Понятие налога. Юридические признаки налога.

2. Понятие сбора. Признаки, отличающие понятие сбора от понятия налога.

3. Основные элементы закона о налоге (налоговая модель).

4. Понятие налоговой системы Российской Федерации. Порядок установления региональных и местных налогов нормативно-правовыми актами субъектов РФ и муниципальных образований.

5. Понятие налогового права. Место налогового права в системе финансового права. Предмет и метод налогового права. Характеристика норм налогового права. Источники налогового права. Режим действия налоговых нормативно-правовых актов во времени.

6. Характеристика субъектов налоговых правоотношений. Система налоговых органов государства. Налогоплательщики: юридические и физические лица. Права и обязанности налогоплательщиков.

7. Резиденты и нерезиденты в налоговых правоотношениях. Правовой статус индивидуальных предпринимателей как участников налоговых правоотношений. Взаимозависимые лица в налоговых правоотношениях.

8. Налоговые агенты: понятие, права, обязанности. Представительство в налоговых правоотношениях. Правовой режим участия коммерческих банков в налоговых правоотношениях. Иные обязанные лица – участники налоговых правоотношений.

Типовые задачи:

Задача 1. ООО «Проект», зарегистрированное в г. Москве 28 апреля 2015 г. приобрело автомобиль с объемом двигателя 306 л.с. 05 октября 2016 г. ООО «Проект» передало по договору купли-продажи данный автомобиль ООО «Премьер».

Вопрос: Рассчитать транспортный налог на автомобиль с объемом двигателя 306 л.с. за 2015 год и 2016 год.

Задача №2. Гражданин Васин О.А. 13 ноября 2015 года приобрел квартиру стоимостью 6 200 000 рублей. При этом 2 200 000 – первоначальный взнос. 4 000 000 рублей заемные денежные средства по договору ипотечного кредитования. Васин О.А. работает по трудовому договору в ООО «Премьер» с ежемесячным окладом 53 000 рублей.

Вопрос: Рассчитать размер имущественного налогового вычета за 2015 г. и 2016 г.

Типовые оценочные материалы по теме 8:

Вопросы для опроса:

1. Характерные черты страхования как разновидности финансовой деятельности. Государственное имущественное и личное страхование в Российской Федерации.

2. Понятие и предмет страхового права. Основные источники страхового права. Правовой статус органов государства по надзору за страховой деятельностью.

3. Правовой статус страховщиков. Виды и объект страхования. Добровольное

и обязательное страхование.

4. Виды страхования. Медицинское страхование. Социальное страхование. Личное страхование. Имущественное страхование.

5. Порядок контроля за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков. Правовой режим создания специальных денежных фондов страховщиков.

6. Порядок аудита страховых организаций.

7. Меры юридической ответственности, применяемые к организациям страховщиков за нарушения законодательства о страховании.

Типовые задачи:

Задача 1. Входящий в государственную систему страхования вкладов коммерческий банк «Справедливость» в установленном законом порядке был признан банкротом. Гражданин Кузнецов Ф.П., являющийся вкладчиком этого банка (два счета по 300 000 рублей на его имя), обратился в суд с исковым требованием о возврате причитающихся ему средств.

Вопросы: Какова определенная законом очередность удовлетворения предъявляемых требований в рассматриваемом случае? Каков максимальный размер компенсации получит гражданин Кузнецов Ф.П.?

Типовые оценочные материалы по теме 9:

Вопросы для опроса:

1. Понятие и состав денежной системы РФ. Правовой режим действующей денежной единицы РФ. Порядок эмиссии денег. Права и обязанности Центрального банка РФ в организации эмиссии денег. Понятие инфляции.

2. Денежное обращение: сущность и назначение. Организация и порядок денежного обращения. Правовое обеспечение наличного денежного обращения. Порядок расчетов наличными деньгами.

3. Безналичные расчеты: сущность, правовые основы. Основные формы безналичных расчетов. Правовой режим отдельных видов безналичных расчетов. Порядок осуществления расчетов с помощью пластиковых карт.

4. Правовое регулирование кассовых операций. Характеристика правонарушений в сфере денежного оборота.

5. Юридическая ответственность за нарушение правил наличных и безналичных денежных расчетов.

Типовые оценочные материалы по теме 10:

Вопросы для опроса:

1. Понятие валютного права. Предмет и метод валютного права. Место валютного права в системе финансового права. Характеристика норм валютного права. Источники валютного права.

2. Понятие валюты, валютных ценностей. Валюта РФ и иностранная валюта, валютные ценности как объекты валютных правоотношений.

3. Органы валютного регулирования. Субъекты валютных правоотношений. Резиденты и нерезиденты: понятие, правовое положение. Уполномоченные банки: понятие, порядок лицензирования. Виды счетов.

4. Правовой режим валютных операций между резидентами. Порядок осуществления валютных операций между нерезидентами. Внутренний валютный рынок РФ.

5. Правовое обеспечение создания и функционирования федерального валютного резерва.

6. Понятие, цель и основные направления валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля. Роль Центрального Банка РФ в системе органов валютного регулирования. Ответственность за нарушение валютного законодательства РФ.

7. Виды валютных операций, совершаемых резидентами и нерезидентами на территории РФ. Понятие, признаки и виды валютных правонарушений. Источники права, устанавливающие ответственность за нарушение норм валютного законодательства.

8. Юридическая ответственность за нарушение норм валютного законодательства. Порядок приостановления действия или лишения лицензий или разрешений на осуществление валютных операций.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II – 4	Способен использовать основы правовых знаний в экономической деятельности	Способность анализировать законодательство и практику его применения

Формулировка этапа освоения	Индикаторы (показатели) оценивания	Критерии оценивания
Способность анализировать законодательство и практику его применения	Способен анализировать законодательство и практику его применения, ориентироваться в специальной литературе и нормативно-правовых актах	Самостоятельно и верно анализирует законодательство и нормы правого регулирования в различных сферах экономических отношений

Типовые оценочные средства

Зачет проводится в устной форме в виде ответов на вопросы и решения ситуационных задач.

Вопросы к устным ответам:

1. Понятие, принципы, формы и методы осуществления финансовой деятельности государства. Правовая характеристика централизованных и децентрализованных фондов государства.

2. Правовая характеристика системы органов, осуществляющих финансовую деятельность государства.

3. Понятие, предмет, метод финансового права. Место финансового права в системе отраслей российского права.

4. Понятие, содержание, субъекты финансовых правоотношений. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Классификация финансовых правоотношений.

5. Финансовое право как система. Соответствие финансовой системы государства и системы финансового права. Характеристика основных институтов финансового права.

6. Понятие финансового контроля. Правовое обеспечение финансового контроля.

7. Система органов финансового контроля, их классификация. Счетная палата РФ: место в системе государственных органов финансового контроля, функции и права.

8. Формы и методы финансового контроля. Финансовая дисциплина и меры ее правового обеспечения.

9. Правовое обеспечение аудиторского контроля. Формы и порядок проведения аудиторской проверки. Аудиторское заключение: порядок оформления и режим применения.

10. Понятие бюджета. Характеристика бюджетного законодательства. Бюджетные правоотношения: специфика, содержание, классификация. Бюджетная классификация: содержание и режим применения.

11. Понятие, структура и принципы построения бюджетной системы. Бюджетные права Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований. Режим консолидированного и минимального бюджета

12. Доходы бюджетов Российской Федерации: понятие, формы и классификация.

13. Расходы бюджетов Российской Федерации: понятие, формы и классификация.

14. Организационное обеспечение расходов бюджетов.

15. Сбалансированность бюджетов. Режим использования дефицита бюджетов.

16. Межбюджетные отношения: понятие, проблемы функционирования. Формы и порядок передачи денежных средств с одного уровня бюджетной системы на другой уровень.

17. Понятие и основные стадии бюджетного процесса. Полномочия Минфина РФ и Казначейства РФ в бюджетном процессе.

18. Порядок составления, рассмотрения и утверждения проектов бюджетов. Порядок исполнения бюджетов. Принцип казначейского исполнения бюджетов.

19. Организация и формы контроля за исполнением бюджетов. Порядок отчетов об исполнении бюджетов. Виды правонарушений бюджетного законодательства и меры юридической ответственности за данные нарушения.

20. Правовая характеристика государственного долга. Классификация государственного долга. Состав государственного долга РФ. Порядок управления государственным долгом.

21. Государственный кредит: понятие и формы. Особенности правоотношений в сфере государственного кредита.

22. Правовой режим эмиссии государственных ценных бумаг и порядок приобретения их на фондовом рынке. Классификация государственных ценных бумаг. Режим эмиссии и обращения государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований.

23. Задачи и функции государственных внебюджетных фондов, их статус и место в финансовой системе РФ.

24. Режим функционирования Фонда социального страхования РФ, фондов обязательного медицинского страхования. Единый социальный налог как источник поступления доходов в государственные внебюджетные фонды.

25. Пенсионный фонд РФ: задачи, органы управления, характеристика бюджета. Правовой режим индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц.

26. Налоговое право: понятие, структура, характеристика норм налогового права и налоговых правоотношений.

27. Понятие налога и сбора. Правовая характеристика элементов налога. Права и обязанности субъектов налоговых правоотношений.

28. Понятия налоговой системы Российской Федерации. Налоговый федерализм. Налоговые полномочия субъектов РФ и органов местного самоуправления.

29. Порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов. Порядок взыскания недоимки и пени с организаций. Правовой режим предъявления требований по уплате недоимки и пени. Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов.

30. Налоговый учет: формы и порядок проведения Порядок налоговой отчетности. Формы, методы и порядок осуществления налогового контроля.

31. Характеристика налоговых правонарушения и мер юридической ответственности за налоговые правонарушения. Налоговые споры и способы их разрешения.

32. Банковская система. Банковское право: понятие, метод, источники. Банк России: правовой статус, основные задачи и функции.

33. Понятие банковской деятельности и специфика ее правового регулирования. Отличительные признаки и организационно-правовые формы кредитных организаций. Порядок создания и ликвидации коммерческих банков.

34. Характеристика государственного надзора за банковской деятельностью. Способы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций. Порядок образования и функционирования фондов денежных средств кредитных организаций.

35. Характеристика норм страхового права как самостоятельного института финансового права. Страховое право: понятие, источники. Правовой статус органов государства по надзору за страховой деятельностью.

36. Формы и виды страхования. Правовой режим обязательного и добровольного страхования. Порядок заключения договоров обязательного страхования. Способы обеспечения платежеспособности страховщиков.

37. Финансы организаций и предприятий: понятие, специфика государственного регулирования. Принцип самофинансирования экономической деятельности предприятий. Порядок формирования себестоимости продукции.

38. Правовое обеспечение форм и методов государственного регулирования инвестиционной деятельности. Права и обязанности субъектов инвестиционной деятельности.

39. Правовая характеристика рынка ценных бумаг как составной части финансового рынка. Порядок эмиссии ценных бумаг. Права и обязанности Федеральной комиссии по ценным бумагам. Специфика государственного контроля за профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

40. Правовой режим эмиссии и обращения действующей денежной единицы РФ. Порядок наличного и безналичного денежного обращения. Правовой режим кассовых операций. Правовое обеспечение применения пластиковых платежных карточек.

41. Характеристика валютного законодательства РФ. Понятие предмет, метод валютного права. Характеристика субъектов и объектов валютных правоотношений. Уполномоченные банки: правовой статус, порядок лицензирования.

42. Органы валютного регулирования и валютного контроля.

43. Понятие, виды и принципы проведения валютных операций на территории РФ. Правовой режим валютных операций во внешнеэкономических сделках. Юридическая ответственность за нарушения валютного законодательства.

Типовые задачи:

Задача 1. Входящий в государственную систему страхования вкладов коммерческий банк «Справедливость» в установленном законом порядке был признан банкротом. Гражданин Кузнецов Ф.П., являющийся вкладчиком этого банка (два счета по 300 000 рублей на его имя), обратился в суд с исковым требованием о возврате причитающихся ему средств.

Вопросы: Какова определенная законом очередность удовлетворения предъявляемых требований в рассматриваемом случае? Каков максимальный размер компенсации получит гражданин Кузнецов Ф.П.?

Задача 2. ООО «Проект», зарегистрированное в г. Москве 28 апреля 2015 г. приобрело автомобиль с объемом двигателя 306 л.с. 05 октября 2016 г. ООО «Проект» передало по договору купли-продажи данный автомобиль ООО «Премьер».

Вопрос: Рассчитать транспортный налог на автомобиль с объемом двигателя 306 л.с. за 2015 год и 2016 год.

Задача №3. Гражданин Васин О.А. 13 ноября 2015 года приобрел квартиру стоимостью 6 200 000 рублей. При этом 2 200 000 – первоначальный взнос. 4 000 000 рублей заемные денежные средства по договору ипотечного кредитования. Васин О.А. работает по трудовому договору в ООО «Премьер» с ежемесячным окладом 53 000 рублей.

Вопрос: Рассчитать размер имущественного налогового вычета за 2015 г. и 2016 г.

Задача №4. Бюджетное учреждение не получило из областного бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. Оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования в соответствии со ст. 238 БК РФ.

Кто должен быть ответчиком по данному делу? Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Задача №5. В ходе исполнения бюджета субъекта Российской Федерации снизился объем поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 13,5% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение федерального казначейства выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта Российской Федерации. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения федерального казначейства. Предложите вариант разрешения сложившейся ситуации. Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Задача №6. В отчетном квартале фактически полученные доходы федерального бюджета превысили утвержденный уровень на 12%. В связи с этим в феврале текущего финансового года Правительство РФ подготовило законопроект о внесении изменений и дополнений в ФЗ «О федеральном бюджете на 2007 год», в соответствии с которым планировалось финансировать отдельные расходные статьи бюджета сверх установленных ассигнований. Однако данный законопроект был отклонен Государственной Думой и направлен на доработку. Повторное рассмотрение указанного законопроекта было назначено на декабрь текущего финансового года.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие действия должно осуществить Правительство РФ в сложившейся ситуации.

Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Задача №7. В ходе исполнения федерального бюджета количественный разрыв между расходами и доходами (бюджетный дефицит) значительно превысил планируемый уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство РФ приняло ряд мер: - выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг, размещаемых на территории Российской Федерации; - сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ; - использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства РФ.

Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Задача №8. В соответствии со ст. 10 Закона Краснодарского края от 7 августа 2015 г. № 45 «О бюджетной системе Краснодарского края на 2016 год» предусмотрено, что доходы бюджета края и местных бюджетов, поступающие в 2016 г., формируются за счет штрафных санкций и возмещения ущерба в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Прокурор Краснодарского края обратился в суд с заявлением о признании недействующими данных положений Закона, ссылаясь на то, что они противоречат федеральному законодательству.

Дайте правовую оценку ситуации. Какие нормы федерального законодательства были нарушены? Какое решение может вынести суд?

Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Задача 9. Государственная организация «N» получила на безвозвратной и безвозмездной основе из средств федерального бюджета денежные средства, предназначавшиеся для расширения производственных мощностей.

Проверкой было установлено их неэффективное и нецелевое использование.

Вопросы: Как называется такой способ бюджетного финансирования? Какие меры юридического воздействия могут быть применены к организации «N» и их должностным лицам?

Задача №10. Из бюджета Калининградской области бюджету города «N», входящему в состав области, была выделена субвенция на строительство здания городской больницы.

В ходе проверки были выявлено, что часть выделенных средств ушла на погашение задолженности по зарплате врачей, а другая часть – на капитальный ремонт городских дорог. К концу текущего года власти города не смогли в полной мере освоить выделенные областной администрацией деньги.

Вопросы: Что такое субвенция? Каковы возможные действия областной администрации по оставшейся нереализованной сумме выделенной городу «N» субвенции?

Задача №11. В соответствии с распоряжением губернатора Калининградской области территориальный Фонд социального страхования области должен был перечислить 700 тыс. руб. для погашения задолженности по заработной плате работникам образования, которые будут возвращены Фонду через десять дней после поступления средств из федерального бюджета.

Дайте правовую оценку данной ситуации. Правомерны ли действия главы администрации?

Постройте ответ, используя нормы финансового законодательства.

Задача №12. Государственное предприятие «Рубин», состоящее на бюджетном финансировании, в течение 2,5 месяцев получало денежные средства из федерального бюджета. В связи с этим руководитель предприятия распорядился разместить на депозите одного коммерческого банка часть оставшихся средств, а другую часть отдать в доверительное управление акционерному обществу, рассчитывая, что из полученных от использования бюджетных средств доходов можно будет выплатить заработную плату сотрудникам предприятия.

Дайте правовую оценку действий руководителя предприятия.

Постройте ответ, используя нормы финансового законодательства.

Задача №13. Приложением 11 к Закону Архангельской области «Об областном бюджете на 2006 г.» утверждено Положение о порядке предоставления льготы по налогу на прибыль, исчисленной по налоговой ставке, зачисляемой в бюджеты субъектов Российской Федерации, организациям промышленности, научных исследований и разработок, транспорта и строительства, увеличившим налоговую базу по налогу на прибыль в отчетном году по сравнению с предыдущим годом, сверх фактического роста индекса потребительских цен, в разделе 3 которого изложен порядок исчисления налога на прибыль, зачисляемого в бюджеты субъектов Российской Федерации по сниженной ставке. Прокурор Архангельской области просит Приложение 11 к Закону Архангельской области «Об областном бюджете на 2006 г.» в части расчета налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет Архангельской области, признать противоречащим федеральному законодательству и недействующим со дня принятия.

Дайте правовую оценку ситуации. Какие нормы федерального законодательства были нарушены? Какое решение может вынести суд?

Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Задача №14. ООО «АЛАК» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании с Казны Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ 366 тыс. руб. убытков. Обращаясь в суд с иском о взыскании убытков, ООО «АЛАК» сослалось на то, что они возникли вследствие неправомерных действий работников Алданского улусного отдела внутренних дел, задержавших автомобиль истца с алкогольной продукцией и не возвративших ее. При этом указало на то, что неправомерность действий названного Отдела внутренних дел подтверждена решением Алданского городского суда.

Каково ваше мнение по данному спору? Какое решение должен вынести суд? Какими нормативно- правовыми актами должен руководствоваться суд?

Задача №15. Бюджетное учреждение не получило из областного бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. Оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования в соответствии со ст. 238 БК РФ.

Кто должен быть ответчиком по данному делу? Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормы законодательства.

Шкала оценивания (зачет)

Оценка «Зачет» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно использовал правовые нормы в различных сферах деятельности, смог собрать данные по поставленной задаче, выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации, решил практические задачи.

Оценка «Незачет» ставится обучающему, если он не использовал правовые нормы в различных сферах деятельности, не смог собрать данные по поставленной задаче, не выбрал или выбрал неправильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации, не смог решить практические задачи.

Методические материалы

Зачет проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного решения задач. На зачете студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, использовать нормативные правовые акты.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного типа дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах истории

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить лекционный материал по данной теме, ознакомиться с исторической литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать выступления других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти

остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст не нужно заучивать наизусть, надо понять мысль автора.

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Упоров И.В. Финансовое право : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Юриспруденция» / Упоров И.В., Старков О.В.. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 359 c. — ISBN 978-5-238-02477-6. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/83055.html

2. Шавров А.В. Финансовое право Российской Федерации : учебное пособие / Шавров А.В.. — Москва : Евразийский открытый институт, 2010. — 568 c. — ISBN 978-5-374-00430-4. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/11111.html

6.2. Дополнительная литература

1. Баскакова О.В. Экономика предприятия (организации) : учебник / Баскакова О.В., Сейко Л.Ф.. — Москва : Дашков и К, 2018. — 370 c. — ISBN 978-5-394-01688-2. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85603.html

2. Древаль Л.Н. Субъекты российского финансового права : монография / Древаль Л.Н.. — Москва : Юриспруденция, 2012. — 287 c. — ISBN 978-5-9516-0414-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/8070.html

3. Афанасьева С.А. Финансовое право : практикум / Афанасьева С.А.. — Москва : Московский городской педагогический университет, 2012. — 44 c. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/26653.html

4. Налоговое право : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. — 288 c. — ISBN 978-5-238-03232-0. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/109228.html

5. Страховое право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / А.Н. Кузбагаров [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 c. — ISBN 978-5-238-02508-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/83065.html

6. Бюджетное право : учебное пособие для студентов, обучающихся по направлениям «Юриспруденция» и «Экономика» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 351 c. — ISBN 978-5-238-02717-3. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/81746.html

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.03.02 «Банковское законодательство»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры юриспруденции, к.ю.н. А.В. Савельев

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.03.02 «Банковское законодательство» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**Ошибка! Закладка не определена.**
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО .....**Ошибка! Закладка не определена.**
3. Содержание и структура дисциплины.....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....**Ошибка! Закладка не определена.**
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....16
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины 18
7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины **Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.03.02 «Банковское законодательство» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II – 4	Способен использовать основы правовых знаний в экономической деятельности	Способность анализировать законодательство и практику его применения

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
	ПКо ОС II – 4	на уровне знаний: знать методику формирования целевых резервов.
		на уровне умений: формировать целевые резервы и проводить оценку рисков их использования.
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 3 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 88 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часов зачет

Дисциплина «Банковское законодательство» изучается по очно-заочной форме обучения на 3 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Налоги и налогообложение».

Форма промежуточной аттестации: зачет.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает

выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения(академические часы)

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Этапы развития банковского законодательства. Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы.	12	2				10	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Правовое положение Центрального Банка РФ.	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций на территории РФ.	12	2				10	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 4. Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ.	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 5. Понятие банковской информации и банковской тайны. Правовая защита банковской тайны.	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 6. Правовое регулирование банковских операций по открытию, ведению счетов и приему вкладов физических и юридических лиц.	12			2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Банковские расчетные правоотношения.	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.	12			2		10	конспект лекций, устный опрос
Промежуточная аттестация	4						зачет
Всего	108	6		10		88	

Используемые сокращения:
Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Этапы развития банковского законодательства. Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы.

Основные этапы истории банковского законодательства в России. Возникновение банковских организаций и построение банковской системы в дореволюционной России.

Банки и банковская деятельность в СССР. Реформа банковской системы 80-х г.г.

Реорганизация банковской системы и ее этапы.

Понятие, предмет и методы банковского права. Межотраслевой характер банковского права.

Учебная дисциплина банковского права. Структура учебной дисциплины банковского права.

Понятие и особенности банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений. Понятие и структура банковской системы в Российской Федерации. Основные элементы банковской системы.

Сравнительный анализ банковских правоотношений в России и зарубежных странах (США, Великобритания, Европа, Азия).

Источники банковского права.

Тема 2. Правовое положение Центрального Банка РФ.

Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации.

Основные направления и принципы деятельности Центрального Банка РФ.

Структура и органы управления Центрального Банка РФ. Правовой статус территориальных управлений Центрального Банка России и их расчетно-кассовых центров.

Понятие денежно-кредитной политики, правовые основы проведения ЦБ РФ единой государственной денежно-кредитной политики.

Правовая регламентация системы рефинансирования Банком России кредитных организаций.

Правовые механизмы взаимодействия Центрального банка РФ и кредитных организаций.

Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.

Основные направления банковского надзора.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций на территории РФ.

Правовой статус кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.

Понятие банковской операции. Порядок создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Правовой режим открытия филиалов и представительств коммерческих банков в Российской Федерации и за рубежом. Объединения и ассоциации банков, их правовое положение. Банковские группы и холдинги.

Правовой режим и ограничения деятельности банков-нерезидентов на территории Российской Федерации.

Понятие и правовые основы деятельности небанковских кредитных организаций.

Государственные институты развития.

Правовое положение Банка Развития

Тема 4. Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ.

Основания отзыва и юридические последствия отзыва лицензии на совершение банковских операций у кредитной организации.

Правовые основы несостоятельности кредитных организаций.

Особенности процедур банкротства, применяемых к кредитным организациям.

Правовые основания назначения в кредитную организацию временной администрации.

Тема 5. Понятие банковской информации и банковской тайны. Правовая защита банковской тайны.

Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.

Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка: специальный режим, объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Правовая защита банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Мировая практика режима банковской тайны.

Законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Применение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в банковской практике.

Правовые основы взаимодействия кредитных организаций и Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Тема 6. Правовое регулирование банковских операций по открытию, ведению счетов и приему вкладов физических и юридических лиц.

Понятие и правовая природа договора банковского счета.

Порядок заключения и существенные условия договора банковского счета.

Порядок расторжения договора банковского счета.

Виды банковских счетов.

Порядок платежей при недостатке средств на счете.

Порядок и очередность расчетов с кредиторами при банкротстве юридического лица.

Арест денежных средств на счете и приостановление операций по счету. Основания и порядок применения ареста денежных средств на счете и приостановления операций по счету.

Расчеты на основе исполнительных документов.

Ответственность банка за нарушение обязательств по договору банковского счета.

Тема 7. Банковские расчетные правоотношения.

Понятие, структура и принципы расчетных правоотношений на территории Российской

Федерации. Основные формы расчетов. Безналичные расчеты и расчеты наличными денежными средствами. Правовая регламентация расчетов с использованием наличных денег. Основания для проведения расчетов с использованием иностранной валюты.

Договор на расчетно-кассовое обслуживание.

Правовой режим денег на счете. Безналичные формы расчетов, их виды. Понятие акцепта.

Правовые основы безакцептного и бесспорного списания средств со счетов клиентов.

Расчеты платежными поручениями. Ответственность банка при расчетах с использованием платежного поручения.

Понятие аккредитива. Виды аккредитивов.

Правовая регламентация расчетов посредством аккредитива.

Инкассовая форма расчетов.

Правовая регламентация расчетов посредством чека.

Правовая регламентация электронных расчетов на территории Российской Федерации.

Международный опыт осуществления электронных расчетов.

Расчеты с использованием банковских карт.

Расчеты по системе «Клиент-Банк».

Правовые основы осуществления безналичных расчетов без открытия банковского счета.

Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

Роль и правовое положение ЦБ РФ в расчетной системе РФ. Расчетная система ЦБ РФ.

Расчетная система, построенная на основе межбанковских корреспондентских отношений.

Понятие и правовые основы заключения договора банковского корреспондентского счета. Структура и существенные условия корреспондентского договора.

Формы расчетов по корреспондентскому договору.

Порядок осуществления клиринговых расчетов.

Система электронных межбанковских расчетов.

SWIFT - международная система электронных расчетов. Расчеты с использованием системы «Western Union».

Основные направления банковского контроля и надзора за соблюдением расчетнойдисциплины.

Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.

Особенности правового положения кредитных учреждений на рынке ценных бумаг.

Правовые основы эмиссии коммерческими банками акций и облигаций.

Правовые основы осуществления кредитными организациями операций с ипотечными

ценными бумагами.

Операции банков с векселями.

Содержание и лицензирование деятельности банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Содержание и лицензирование деятельности банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Особенности осуществления операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Этапы развития банковского законодательства. Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы.	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Правовое положение Центрального Банка РФ.	конспект лекций, устный опрос
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций на территории РФ.	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 4. Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ.	конспект лекций, устный опрос
Тема 5. Понятие банковской информации и банковской тайны. Правовая защита банковской тайны.	конспект лекций, устный опрос
Тема 6. Правовое регулирование банковских операций по открытию, ведению счетов и приему вкладов физических и юридических лиц.	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Банковские расчетные правоотношения.	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.	конспект лекций, устный опрос

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме по вопросам и решение типовых заданий.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

Тема 1. Этапы развития банковского законодательства. Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы.

1. Понятие, предмет, методы банковского права. Межотраслевой характер банковского права.
2. Понятие и особенности банковских правоотношений.
3. Понятие и структура банковской системы в Российской Федерации. Основные элементы банковской системы. Правовой статус субъектов банковских правоотношений.
4. Сравнительный анализ банковских правоотношений в России и зарубежных странах (США, Великобритания, Европа, Азия).

5. Источники банковского права.

Тема 2. Правовое положение Центрального Банка РФ.

1. Цели и основные направления деятельности Банка России. Функции Банка России.

2. Конституционно-правовые, финансово-правовые и гражданско-правовые аспекты

статуса Банка России.

3. Основные элементы правового положения

Центрального Банка Российской Федерации–анализ противоречий.

4. Механизм проведения ЦБ РФ единой государственной денежно-кредитной политики.

5.Финансово-и гражданско-правовые аспекты отношений, складывающихся в рамках рефинансирования Банком России кредитных организаций.

6. Правовые проблемы банковского надзора на современном этапе.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций на территории РФ.

1. Понятия кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.

2. Понятие правоспособности кредитной организации

3. Понятие банковской операции. Виды банковских операций.

4. Отличия банковской операции и банковской сделки.

5.Процедуры регистрации и лицензирования кредитной организации.

Типовые задачи по теме:

Задача 1. В январе 2013 г. Главным валютным управлением Центрального банка РФ было выдано более 10 лицензий российским юридическим лицам на осуществление валютных операций. В этом же периоде Центральный банк принял участие в капитале международной организации, занимающейся развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сфере. Какие из указанных отношений регулируются нормами финансового права? Какой критерий лег в основу проведенного разграничения?

Задача 2.

Контрольно-счетной палатой г. Москвы была осуществлена проверка формирования и расходования заемных средств г. Москвы и эффективности управления государственным долгом г. Москвы с января 1998 г. по июнь 2000 г. Проверкой заемно-инвестиционной деятельности было установлено: с 1999 года осуществлялось формирование так называемого "валютного резерва" для опережающего накопления средств на обслуживание и погашение долговых обязательств, не принят городской распорядительный акт о ведении Государственной долговой книги г. Москвы, в которую вносится информация о долговых обязательствах.

Какие нормы Бюджетного кодекса нарушены в рассматриваемой

ситуации?

Тема 4. Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ.

1. Анализ законодательства о несостоятельности кредитных организаций.

2. Правовые основы несостоятельности кредитных организаций.

3. Особенности процедур банкротства, применяемых к кредитным организациям.

4. Правовые основания назначения в кредитную организацию временной администрации

Тема 5. Понятие банковской информации и банковской тайны. Правовая защита банковской тайны.

1. Понятие банковской тайны.

2.Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

3. Правовая защита банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны.

4.Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

5. Анализ практики применения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в банковской практике.

Тема 6. Правовое регулирование банковских операций по открытию, ведению счетов и приему вкладов физических и юридических лиц.

1. Основные направления правового регулирования банковских операций по открытию, закрытию и ведению счетов физических и юридических лиц

2. Правовая природа договора банковского счета. Существенные условия договора банковского счета.

3. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета.

4. Виды банковских счетов.

5. Порядок осуществления списания денежных средств на счете.

6. Арест денежных средств на счете и приостановление операций по счету – практика осуществления.

7. Основания и порядок применения ареста денежных средств на счете и приостановления операций по счету.

Тема 7. Банковские расчетные правоотношения.

1. Понятие, структура и принципы расчетных правоотношений на территории Российской

Федерации. Основные формы расчетов.

2. Безналичные расчеты и расчеты наличными денежными средствами. Правовая регламентация расчетов с использованием наличных денег.

3. Правовой режим денег на счете. Правовая природа безналичных денежных средств.

4. Классификация безналичных форм расчетов.

5. Правовые основы безакцептного и бесспорного списания средств со счетов клиентов.

6.Практика использования различных форм безналичных

расчетов.

7. Расчеты с использованием банковских карт.

8. Правовые основы осуществления безналичных расчетов без открытия банковского

Счета.

Типовые задачи по теме:

Задача 1.

Между Внешэкономбанком и АКА Банком (Германия) было заключено кредитное соглашение от 15.03/04.04.1996 No 5/0231/6512 на сумму 12 750 000 немецких марок для финансирования 85% стоимости коммерческого контракта от 12.05.1994 No 4991 между ОАО "КЗАЭ" и фирмой "Гальфитек" (Германия) на закупку оборудования для реконструкции гальванического производства. 25.09.1996 ОАО "КЗАЭ" выдало долговое обязательство No 135-1-16 в пользу Правительства Российской Федерации по возмещению расходов федерального бюджета, связанных с привлечением и использованием кредита банков Германии по вышеуказанному кредитному соглашению

Закрытое акционерное общество "Инвест Консалт" обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском к Министерству финансов Российской Федерации, Главному управлению Федерального казначейства при Министерстве финансов Российской Федерации и Центральному Банку Российской Федерации о взыскании 95 000 рублей долга по государственным краткосрочным бескупонным облигациям, 12 863 рублей 90 копеек процентов по договору займа и 17 958 рублей 40 копеек процентов за пользование чужими денежными средствами. Всего цена иска составила 125 822 рубля 30 копеек. ЗАО "Инвест Консалт" являлось законным держателем государственных краткосрочных бескупонных облигаций выпуска 21 117 номинальной стоимостью 95 000 рублей со сроком погашения облигаций 24.02.1999. В связи с непогашением спорных облигаций в установленный срок и предъявлен иск. Правомерны ли требования ЗАО?

Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.

1. Особенности правового положения кредитных учреждений на рынке ценных бумаг: инвестор, эмитент, профессиональный участник рынка ценных бумаг.

2. Основные этапы выпуска банком эмиссионных ценных бумаг.

3. Основы законодательства об ипотечных ценных бумагах.

4. Правовые аспекты операций банков с ипотечными ценными бумагами.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II – 4	Способен использовать основы правовых знаний в экономической деятельности	Способность анализировать законодательство и практику его применения

Формулировка этапа освоения	Индикаторы (показатели) оценивания	Критерии оценивания
Способность анализировать законодательство и практику его применения	Способен анализировать законодательство и практику его применения, ориентироваться в специальной литературе и нормативно-правовых актах	Самостоятельно и верно анализирует законодательство и нормы правого регулирования в различных сферах экономических отношений

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам (зачет):

1. Понятие, предмет и методы банковского права. Место банковского права в системе отраслей российского права.

2.Источники банковского права.

3.Правовой статус субъектов банковских правоотношений.

4.Правовой статус, цели деятельности и функции Банка России.

5.Структура органов управления Банка России.

6.Основные правовые методы воздействия Банка России на банковскую систему РФ.

7.Понятие денежно-кредитной политики, правовые основы проведения Банком России единой государственной денежно-кредитной политики.

8.Правовая регламентация системы рефинансирования Банком России кредитных организаций.

9.Основные правовые методы контроля Банка России за деятельностью кредитных организаций.

10.Правовой статус кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.

11. Правовое положение Банка Развития.

12.Правовая регламентация порядка регистрации и лицензирования кредитных организаций.

13.Правовая регламентация нормативов банковской деятельности.

14.Правовая регламентация условий и порядка открытия филиалов и представительств коммерческого банка.

15.Основания отзыва и юридические последствия отзыва лицензии на совершение банковских операций у кредитной организации.

16.Правовые основания назначения в кредитную организацию временной администрации.

17.Правовые основы несостоятельности кредитных организаций.

18.Особенности процедур банкротства, применяемые к кредитным организациям.

19.Правовое регулирование сберегательного дела в РФ.

20.Правовые основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

21.Правовой статус, цели деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов.

22.Правовой механизм взаимодействия коммерческого банка и вкладчика в рамках договора банковского вклада.

23.Правовое регулирование оказания кредитными организациями услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

24.Правовой механизм взаимодействия кредитной организации и клиента в рамках договора банковского счета.

25.Правовой режим порядка открытия и закрытия банковского счета.

26.Кредитные организации как субъекты налоговых правоотношений.

27.Правовой режим приостановления операций по банковскому счету, ареста денежных средств на банковском счете.

28.Понятие банковской тайны. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.

29.Правовые основы взаимодействия кредитных организаций и Федеральной службы по финансовому мониторингу.

30.Правовые основы функционирования системы наличного денежного обращения на территории РФ с участием кредитных организаций.

31.Правовые основы расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: безналичные расчеты.

32.Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты с использованием платежных поручений

33.Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты посредством аккредитива.

34.Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты по инкассо, чеками.

35.Правовая регламентация расчетов с использованием банковских карт.

36.Правовые аспекты безналичных расчетов без открытия банковского счета.

37.Правовое обеспечение прямых корреспондентских отношений между кредитными организациями на территории РФ.

38.Понятие банковского корреспондентского счета. Существенные условия договора корреспондентского счета.

39.Правовые основы межбанковского клиринга.

40.Правовые основы участия кредитных организаций в международных платежных системах.

41.Правовые основы осуществления коммерческими банками кредитных операций.

42.Понятие кредитной истории, правовое положение бюро кредитных историй, контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.

43.Правовое регулирование ипотечного кредитования и обращения ипотечных ценных бумаг, правовые основы функционирования Агентства по ипотечному жилищному кредитованию.

44.Правовой механизм взаимодействия заемщика и коммерческого банка в рамках кредитного договора.

45.Правовой механизм банковского кредитования.

46.Правовой механизм обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

47.Правовые основы использования банковской гарантии и поручительства в качестве способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

48.Правовые основы использования залога в качестве способа обеспечения исполнения

обязательств по кредитному договору.

49.Правовые основы осуществления коммерческими банками факторинговых операций.

50.Правовой механизм взаимодействия клиента и коммерческого банка в рамках договора финансирования под уступку денежного требования.

51.Коммерческие банки как субъекты лизинговых правоотношений в РФ.

52.Правовой механизм взаимодействия клиента и коммерческого банка в рамках договора лизинга.

53.Правовое регулирование деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

54.Правовой режим эмиссии эмиссионных ценных бумаг коммерческими банками.

55.Правовая регламентация осуществления коммерческими банками операций с векселями.

56.Правовое регулирование профессиональной деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг: дилерская, брокерская, депозитарная деятельность.

57. Правовое регулирование совершения операций банков с ипотечными ценными бумагами.

57.Банк России как субъект валютных правоотношений.

58.Коммерческие банки как субъекты валютных правоотношений

59.Правовое регулирование осуществления коммерческими банками валютных операциях.

Практические задания к зачету:

Задача 1. Администрация Новосибирской области приняла решение о создании Муниципального банка г. Новосибирска и паевого инвестиционного фонда с целью эффективного использования бюджетных средств области.

Дайте понятие кредитной организации и раскройте их виды.

Имеет ли право администрация области принимать данное решение?

Каков порядок создание банка и небанковской кредитной организации муниципальными органами власти?

Задача2. Территориальный орган Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю (ФСВЭК) принял решение о взыскании с Санкт-Петербургского отделения Астробанка 7000 млн руб. штрафа за нарушение порядка ведения валютных операций. Астробанк обжаловал в арбитражном суде действия ВЭК России по наложению санкций.

Предложите свои доводы в опровержение либо обоснование правомерности действий ФСВЭК.

Задача 3. Гражданин РФ, житель г. Москвы - Пчелкин В. А. обратился в юридическую компанию с просьбой дать ему консультацию по следующим вопросам:

1. Имеет ли право гражданин РФ открыть счет за границей в иностранном банке, если да, то на какую сумму и какие документы должны быть им предоставлены?

2. Какие виды операций и в каком объеме иностранной валюты может осуществить гражданин РФ в иностранном банке? Должен ли он об том уведомлять налоговые органы, если да, то в какой стране?

Дайте письменную консультацию от имени юридической компании.

Задача 4. Гражданин Петров А.А. и ООО "Лира" имеют намерение создать небанковскую кредитную организацию. Дайте понятие небанковской кредитной организации.

Каков порядок ее создания? Какие документы и куда должны быть представлены для ее создания?

Назовите возможные организационно-правовые формы небанковской кредитной организации.

Задача 5. ООО "Таро" имеет намерение открыть валютный счет в коммерческом банке. Дайте понятие договора банковского счета, его видов.

Перечислите существенные условия договора банковского счета?

Какие виды счетов могут быть открыты в банках РФ физическим и юридическим лицам?

Какие требования предъявляются Центральным банком РФ к банкам, имеющим намерение осуществлять сделки по купле-продаже иностранной валюты?

Задача 6. ОАО "Альколь", зарегистрированное в г. Искитиме, заключило договор с ООО "Сила" расположенным в г. Новосибирске, о поставке последнему оборудования на сумму 10000000000 руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.

Дайте понятие аккредитива, его видов. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО "Сила"?

Задача 7. Управление Федерального казначейства по Новосибирской области, осуществляя текущий контроль ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ЗАО "Линор". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Лада" предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операций по счетам предприятия в банке на 30 дней;

- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;

- наложить штраф на руководителя банка "Линор" в размере 100 МРОТ.

- Правильно ли поступил орган казначейства?

Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

Шкала оценивания (зачет)

Оценка «Зачет» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно использовал правовые нормы в различных сферах деятельности, смог собрать данные по поставленной задаче, выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации, решил практические задачи.

Оценка «Незачет» ставится обучающему, если он не использовал правовые нормы в различных сферах деятельности, не смог собрать данные по поставленной задаче, не выбрал или выбрал неправильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации, не смог решить практические задачи.

Методические материалы

Зачет проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного тестирования. На зачете студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса,

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия практического вида был освоен обучающимся ему необходимо:
- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-

четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Банковское право : учебник / под редакцией Л. Г. Ефимовой, Д. Г. Алексеевой. — 2-е изд. — Москва : Проспект, 2018. — 606 с. — ISBN 978-5-392-28439-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/150897

6.2. Дополнительная литература

1. Банковское право : учебник / ответственный редактор В. С. Белых. — Москва : Проспект, 2017. — 696 с. — ISBN 978-5-392-13443-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/149705

2. Тарасенко, О. А. Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства : учебник / О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко. — 2-е изд. — Москва : Проспект, 2016. — 365 с. — ISBN 978-5-392-21072-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/150122

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru
5. Справочная правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/
6. Федеральный правовой образовательный портал в Интернете «Юридическая Россия» // http://www.law.edu.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.04.03 «Трудовое право»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры государственного и муниципального управления, к.ю.н. А.А. Коровин
доцент кафедры юриспруденции, к.ю.н. Рытькова В.Ю

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.03.03 «Трудовое право» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО .....**Ошибка! Закладка не определена.**
3. Содержание и структура дисциплины.....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....**Ошибка! Закладка не определена.**
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....17
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....**Ошибка! Закладка не определена.**
7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины **Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.03.03 «Трудовое право»обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II – 4	Способен использовать основы правовых знаний в экономической деятельности	Способность анализировать законодательство и практику его применения

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
	ПКо ОС II – 4	на уровне знаний: знать методику формирования целевых резервов.
		на уровне умений: формировать целевые резервы и проводить оценку рисков их использования.
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 3 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 88 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часов зачет

Дисциплина «Трудовое право» изучается по очно-заочной форме обучения на 3 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Налоги и налогообложение».

Форма промежуточной аттестации: зачет.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламен-

ту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения **(**

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Понятие предмет, метод и система трудового права.	12	2				10	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Источники трудового права, принципы и субъекты трудового права.	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 3. Социальное партнерство	12	2				10	конспект лекций, устный опрос
Тема 4. Правовое регулирование занятости и трудоустройства	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач
Тема 5. Трудовой договор	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 6. Трудовой распорядок.	12			2		10	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Профессиональная подготовка и переподготовка кадров	14	2		2		10	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач
Тема 8. Материальная ответственность	12			2		10	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач
Промежуточная аттестация	4						Зачет
Всего	108	6		10		88	

Используемые сокращения:
Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);
ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.

СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие предмет, метод и система трудового права.

Понятие труда и его роль в жизни общества. Метод трудового права. Сфера действия трудового права. Роль и функции трудового права, цель и задачи законодательства о труде. Система отрасли и система науки трудового права.

Тема 2. Источники трудового права, принципы и субъекты трудового права.

Понятие источников трудового права и их системы. Классификация источников трудового права, их виды. Общая характеристика важнейших источников трудового права. Понятие принципов права. Понятие и классификация принципов трудового права. Понятие субъектов трудового права. Классификация субъектов трудового права.

Тема 3. Социальное партнерство.

Понятие, основные принципы, уровни социального партнерства. Субъекты социального партнерства. Основные формы социального партнерства. Коллективный договор. Понятие коллективных переговоров.

Тема 4. Правовое регулирование занятости и трудоустройства. Защита трудовых прав работника. Трудовые споры и порядок их рассмотрения.

Основные направления государственной политики в области занятости населения. Право граждан на трудоустройство. Понятие защиты трудовых прав работников. Государственный надзор за соблюдением трудового законодательства. Защита профсоюзами трудовых прав работника. Самозащита работниками своих трудовых прав. Понятие, виды и причины трудовых споров. Нормативные акты и органы по рассмотрению трудовых споров. Принципы рассмотрения трудовых споров. Подведомственность индивидуальных трудовых споров. Порядок рассмотрения индивидуальных трудовых споров. Исполнение решения по индивидуальным трудовым спорам. Понятие и виды коллективных трудовых споров. Этапы и порядок примирительных процедур решения коллективных трудовых споров. Право на забастовку и его реализация. Правовые последствия законной и незаконной забастовок.

Тема 5. Трудовой договор.

Понятие и стороны трудового договора. Заключение трудового договора. Изменение трудового договора. Прекращение трудового договора. Защита персональных данных работников. Понятие рабочего времени, его правовое ограничение и виды. Режим и учет рабочего времени. Сверхурочная работа Понятие и виды времени отдыха. Отпуска. Понятие и виды отпусков, их продолжительность. Порядок предоставления отпусков, их суммирование. Понятие заработной платы и методы ее правового регулирования. Установление заработной платы. Тарифная система и ее элементы. Системы и формы заработной платы. Нормирование труда. Нормы труда и сдельные расценки. Оплата при отклонениях от нормальных условий труда. Гарантии и компенсации. Гарантийные выплаты и доплаты.

Тема 6. Трудовой распорядок. Дисциплина труда.

Понятие и значение дисциплины труда и методы ее обеспечения. Правовое регулирование внутреннего трудового распорядка. Основные трудовые обязанности работника и работодателя (администрации). Меры поощрения за успехи в труде. Дисциплинарная ответственность и ее виды. Меры дисциплинарного взыскания и порядок их применения.

Тема 7. Профессиональная подготовка и переподготовка кадров.

Права и обязанности работодателя по подготовке и переподготовке кадров. Ученический договор. Понятие трудового стажа и его классификация. Общий трудовой стаж. Страховой стаж. Специальный страховой и специальный трудовой стаж, их значение. Исчисление страхового и трудового стажа. Понятие, содержание и значение охраны труда. Законодательство об охране труда и принципы охраны труда. Право работника на охрану труда, его гарантии и обязанности работодателя по его обеспечению. Организация охраны труда и ее органы. Обеспечение охраны труда. Расследование и учет несчастных случаев на производстве. Правила особой охраны труда женщин и лиц с семейными обязанностями. Правила особой охраны труда молодежи и лиц с пониженной трудоспособностью.

8.Материальная ответственность.

Понятие материальной ответственности по трудовому праву, ее значение. Материальная ответственность работника за ущерб, причиненный производству, ее основание и условия. Виды и пределы материальной ответственности. Материальная ответственность работодателя за вред, причиненный работнику, и ее виды. Материальная ответственность работодателя за вред в связи с нарушением им права на труд работника.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Понятие предмет, метод и система трудового права.	конспект лекций, устный опрос
Тема 2. Источники трудового права, принципы и субъекты трудового права.	конспект лекций, устный опрос
Тема 3. Социальное партнерство	конспект лекций, устный опрос
Тема 4. Правовое регулирование занятости и трудоустройства	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач
Тема 5. Трудовой договор	конспект лекций, устный опрос
Тема 6. Трудовой распорядок.	конспект лекций, устный опрос
Тема 7. Профессиональная подготовка и переподготовка кадров	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач
Тема 8. Материальная ответственность	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме по вопросам и решение типовых заданий.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Понятие труда и его роль в жизни общества.
2. Метод трудового права.
3. Сфера действия трудового права.
4. Роль и функции трудового права, цель и задачи законодательства о труде.
5. Система отрасли и система науки трудового права.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Понятие источников трудового права и их системы.
2. Классификация источников трудового права, их виды.
3. Общая характеристика важнейших источников трудового права.
4. Понятие принципов права.
5. Понятие и классификация принципов трудового права.
6. Понятие субъектов трудового права.
7. Классификация субъектов трудового права.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Понятие, основные принципы, уровни социального партнерства.
2. Субъекты социального партнерства.
3. Основные формы социального партнерства.
4. Коллективный договор.
5. Понятие коллективных переговоров.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Основные направления государственной политики в области занятости населения.
2. Право граждан на трудоустройство.
3. Понятие защиты трудовых прав работников.
4. Государственный надзор за соблюдением трудового законодательства.
5. Защита профсоюзами трудовых прав работника.
6. Самозащита работниками своих трудовых прав.
7. Понятие, виды и причины трудовых споров.
8. Нормативные акты и органы по рассмотрению трудовых споров.
9. Принципы рассмотрения трудовых споров.

Ситуационные задачи:

Задание 1. Генеральный директор ОАО «Связьинвест» своим приказом создал в организации КТС из девяти человек. Тем же приказом были назначены председатель, два заместителя и секретарь комиссии. Комиссия приступила к работе, но главный бухгалтер общества отказался исполнить решения КТС, мотивируя это тем, что при создании комиссии был нарушен порядок, предусмотренный законом. Дайте заключение о правомерности действий главного бухгалтера.

Каков порядок формирования КТС?

Задание 2. Гражданин Прохоров обратился к мировому судье с исковым заявлением к организации, в отделе кадров которой ему необоснованно, по его мнению, отказался

в приёме на работу. Судья отказал в приёме заявления на основании того, что Прохоров не был связан с данной организацией какими – либо предварительными обязательствами.

Правомерно ли поступил судья? Какие категории индивидуальных трудовых споров рассматриваются непосредственно в судах? Какова подсудность индивидуальных трудовых споров?

Задание 3. Программист Макарова была направлена на трехмесячные курсы повышения квалификации. На ее место на этот период была принята Семенова. Через три месяца Макарова вернулась к исполнению трудовых обязанностей, а Семенова была уволена. Семенова с увольнением не согласилась, предъявив справку о трехмесячной беременности.

Каким образом и в каком органе должен быть разрешен данный спор?

Задание 4. В отделе занятости населения Васин был зарегистрирован в качестве безработного и ему стали выплачивать пособие по безработице. Через некоторое время в отделе занятости стало известно, что Васин на дому по договору с Сервис-центром по ремонту импортной электронной аппаратуры изготовляет платы и имеет в связи с этим высокие доходы.

Есть ли основания лишить Васина статуса безработного или пособия по безработице?

Задание 5. Баринова была уволена в связи с сокращением штатов. По ее просьбе в трудовой книжке была сделана запись: «Уволена согласно поданному заявлению по собственному желанию». В отделе занятости Баринова была зарегистрирована как безработная. В течение двух месяцев со дня регистрации подходящей работы ей подобрать не удалось. Баринова заболела, и впоследствии представила в органы службы занятости больничный лист.

Может ли Бариновой выплачено пособие по временной нетрудоспособности и пособие по безработице?

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Понятие и стороны трудового договора.
2. Заключение трудового договора.
3. Изменение трудового договора.
4. Прекращение трудового договора.
5. Защита персональных данных работников.
6. Понятие рабочего времени, его правовое ограничение и виды.
7. Режим и учет рабочего времени.
8. Сверхурочная работа.
9. Понятие и виды времени отдыха.
10. Понятие и виды отпусков, их продолжительность.

Ситуационные з задачи:

1. Государственный служащий Петров обратился к своему руководителю с заявлением о предоставлении отпуска без сохранения заработной платы в связи с рождением ребенка. Руководитель в предоставлении отпуска отказал, поскольку государственный служащий обладает особым правовым статусом. Предоставление отпуска без сохранения заработной платы государственным служащим специальное законодательство предусматривает в иных случаях.

Законна ли аргументация руководителя?

2.Член производственного кооператива, работающий в нем водителем, обратился к руководителю с заявлением о предоставлении отпуска. Руководитель организации в удовлетворении заявления отказал, так как труд членов кооператива в соответствии со ст.19 Федерального закона «О производственных кооперативах» регулируется названным Зако-

ном и уставом 7 кооператива. В этих актах предоставление отпуска работающему члену кооператива не предусмотрено.

Соответствует ли позиция кооператива требованиям закона?

3.Работник заключил трудовой договор с бригадой, в которой трудился бетонщиком. Однако денег за выполненную работу не получил. В связи с этим работник обратился в суд с иском о взыскании заработной платы. Суд отказал работнику в иске ввиду того, что бригада не является субъектом трудового права.

Можно ли признать решение суда законным и обоснованным?

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Понятие и значение дисциплины труда и методы ее обеспечения.
2. Правовое регулирование внутреннего трудового распорядка.
3. Основные трудовые обязанности работника и работодателя (администрации).
4. Меры поощрения за успехи в труде.
5. Дисциплинарная ответственность и ее виды.
6. Меры дисциплинарного взыскания и порядок их применения.

Ситуационные задачи:

Задание 1. Черенков 10 апреля был принят на временную работу с указанием срока окончания работы. 12 мая он подал заявление об увольнении по собственному желанию. 16 мая Черенков не вышел на работу. Работодатель, ссылаясь на ст.80 ТК РФ, отказался признать его увольнение и потребовал продолжения работы.Черенков к работе не приступил и потребовал выдать ему трудовую книжку и произвести расчет. Однако администрация 18 мая издала приказ об увольнении Черенкова за прогул без уважительных причин по п.6 (а) ст. 81 ТК РФ. Какими нормативными актами регулируется труд временных работников? Правильны ли действия работодателя?

Задание 2. Тракторист Бобров 5 мая подал заявление о приёме на работу на торфопредприятие, намереваясь там работать постоянно. Трудового договора с ним в письменной форме не заключили, с приказом о приёме на работу не ознакомили, но в отделе кадров сообщили, что он принят и может приступить к работе трактористом. 5 ноября этого же года ему вручили приказ об увольнении в связи с окончанием сезонной работы. Бобров обратился в юридическую службу. Каков должен быть ответ юриста? Какие нарушения трудового законодательства допущены работодателем?

Задание 3. Можно ли перевести работника, работающего по трудовому договору, заключённому на неопределённый срок, на работу по срочному трудовому 32 договору? В организацию были приняты на работу: ночным сторожем студент университета Цыганков, на неполную рабочую неделю; слесарем водопроводчиком Скоков, на неполный рабочий день, так как полный рабочий день он работал в другой организации; бухгалтером Юрченко, также на неполный рабочий день, поскольку она работает в другом учреждении. Через год работы все они потребовали предоставления им оплачиваемого очередного отпуска. Администрация отказала им всем. Работники обратились в комиссию по трудовым спорам Являются ли они совместителями? Решите данный спор.

Типовые оценочные материалы по теме 7.

Вопросы для опроса:

1. Права и обязанности работодателя по подготовке и переподготовке кадров.
2. Ученический договор.
3. Понятие трудового стажа и его классификация.
4. Общий трудовой стаж.
5. Страховой стаж.

6. Специальный страховой и специальный трудовой стаж, их значение.
7. Исчисление страхового и трудового стажа.
8. Понятие, содержание и значение охраны труда.
9. Законодательство об охране труда и принципы охраны труда.

Ситуационные задачи:

Задание 1. Химик-аналитик Трифонова трижды обязывалась пройти инструктаж по правилам работы с вновь поступившими в лабораторию реактивами. Она без уважительных причин на инструктаж не явилась, за что ей был объявлен выговор. На следующий день после взыскания при смешивании реактивов у Трифоновой в руках разорвалась колба. В результате чего она получила тяжёлые ожоги.

Будет ли нести работодатель юридическую ответственность за этот несчастный случай? Разрешите данную ситуацию по существу.

Задание 2. Монтажник Свиридов систематически нарушал требования инструкции по охране труда. 12 февраля 2016 г. при осмотре объекта начальник строительного управления увидел, что Свиридов выполняет монтажные работы на пятом этаже строящегося дома и не пользуется монтажным поясом. За указанное нарушение правил техники безопасности ему был объявлен выговор. Этим же приказом начальник участка, где работал Свиридов, был переведён в прорабы за недостатки в соблюдении правил охраны труда.

Правомерны ли действия руководителя строительного управления? В роли инспектора правовой инспекции профсоюзов дайте обоснование правомерности или неправомерности данных действий.

Задание 3. По вине начальника смены завода по производству химических изделий Уварова имело место серьёзное нарушение технологического режима. Узнав о случившемся, начальник цеха заявил, что примет самые серьёзные меры. Выяснилось, что Уваров, работая в должности начальника смены, регулярно допускает нарушения. В первые два года работы он посещал курсы повышения квалификации, за последние полтора года ему были объявлены два взыскания в приказе за нарушение технологического режима и правил техники безопасности. Начальник цеха потребовал от Уварова объяснительную записку и объявил ему, что тот переводится на должность аппаратчика. В объяснительной записке Уваров в случившемся своей вины не отрицал, но с переводом на должность аппаратчика категорически не согласился. Начальник цеха подал директору завода докладную записку, где пояснил, что Уваров не отвечает всем требованиям, предъявляемым к начальнику смены. Подробно описав недостатки в работе Уварова и сообщив об отказе его от перевода на должность аппаратчика, начальник цеха просил директора завода освободить Уварова от занимаемой должности по несоответствию занимаемой должности на основании п.3 ст. 81 ТК.

Правомерны ли действия администрации завода? Разрешите данную ситуацию по существу.

Типовые оценочные материалы по теме 8:

Вопросы для опроса:

1. Понятие материальной ответственности по трудовому праву, ее значение.
2. Материальная ответственность работника за ущерб, причиненный производству, ее основание и условия.
3. Виды и пределы материальной ответственности.
4. Материальная ответственность работодателя за вред, причиненный работнику, и ее виды.
5. Материальная ответственность работодателя за вред в связи с нарушением им права на труд работника.

Типовые задачи:

Задание 1. Согласно заключённому коллективному договору в организации работодатель должен был выплачивать работникам заработную плату ежемесячно два раза (5 и 21 числа). В связи с отсутствием возможности реализации готовой продукции, которую изготавливали работники организации, заработную плату работодатель не мог выплатить в течение 70 дней из-за отсутствия денежных средств на расчётном счету организации. Несёт ли материальную ответственность работодатель за задержку выплаты заработной платы в данной ситуации? Какое решение должен вынести суд, если работники обратятся с исковым заявлением о принудительном взыскании заработной платы с работодателя и возмещении им морального вреда?

Задание 2. Главный бухгалтер ООО ошибочно перечислил 50 тыс. руб. на счет другой организации. ООО обратилось с иском в суд, требуя полного возмещения ущерба, поскольку с главным бухгалтером был заключен договор о полной материальной ответственности. В каком размере будет нести материальную ответственность главный бухгалтер, если его средняя заработная плата составляет 25 500руб.

Задание 3. Фрезеровщику 3-го разряда Макарову в связи с отсутствием на работе более квалифицированного специалиста мастер цеха поручил изготовить по чертежам деталь, многие операции обработки которой относились по сложности к работам 5-го разряда. От такой работы Макаров отказался, ссылаясь на недостаточную для выполнения задания квалификацию. Пообещав повысить Макарову разряд, мастер уговорил его взяться за порученную работу. В результате изготовленная деталь оказалась браком, на исправление которого организации пришлось затратить в общей сложности 8 тыс. рублей. Может ли быть возложена на Макарова материальная ответственность за этот ущерб? Несёт ли материальную ответственность мастер, поручивший Макарову выполнения работы, указанной в данной задаче?

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II – 4	Способен использовать основы правовых знаний в экономической деятельности	Способность анализировать законодательство и практику его применения

Формулировка этапа освоения	Индикаторы (показатели) оценивания	Критерии оценивания
Способность анализировать законодательство и практику его применения	Способен анализировать законодательство и практику его применения, ориентироваться в специальной литературе и нормативно-правовых актах	Самостоятельно и верно анализирует законодательство и нормы правого регулирования в различных сферах экономических отношений

Типовые оценочные средства

Зачет проводится в устной форме в виде ответов на вопросы и решения ситуационных задач.

Вопросы к устным ответам:

1. Понятие, принципы, формы и методы осуществления финансовой деятельности государства. Правовая характеристика централизованных и децентрализованных фондов государства.

2. Правовая характеристика системы органов, осуществляющих финансовую деятельность государства.

3. Понятие, предмет, метод финансового права. Место финансового права в системе отраслей российского права.

4. Понятие, содержание, субъекты финансовых правоотношений. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Классификация финансовых правоотношений.

5. Финансовое право как система. Соответствие финансовой системы государства и системы финансового права. Характеристика основных институтов финансового права.

6. Понятие финансового контроля. Правовое обеспечение финансового контроля.

7. Система органов финансового контроля, их классификация. Счетная палата РФ: место в системе государственных органов финансового контроля, функции и права.

8. Формы и методы финансового контроля. Финансовая дисциплина и меры ее правового обеспечения.

9. Правовое обеспечение аудиторского контроля. Формы и порядок проведения аудиторской проверки. Аудиторское заключение: порядок оформления и режим применения.

10. Понятие бюджета. Характеристика бюджетного законодательства. Бюджетные правоотношения: специфика, содержание, классификация. Бюджетная классификация: содержание и режим применения.

11. Понятие, структура и принципы построения бюджетной системы. Бюджетные права Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований. Режим консолидированного и минимального бюджета

12. Доходы бюджетов Российской Федерации: понятие, формы и классификация.

13. Расходы бюджетов Российской Федерации: понятие, формы и классификация.

14. Организационное обеспечение расходов бюджетов.

15. Сбалансированность бюджетов. Режим использования дефицита бюджетов.

16. Межбюджетные отношения: понятие, проблемы функционирования. Формы и порядок передачи денежных средств с одного уровня бюджетной системы на другой уровень.

17. Понятие и основные стадии бюджетного процесса. Полномочия Минфина РФ и Казначейства РФ в бюджетном процессе.

18. Порядок составления, рассмотрения и утверждения проектов бюджетов. Порядок исполнения бюджетов. Принцип казначейского исполнения бюджетов.

19. Организация и формы контроля за исполнением бюджетов. Порядок отчетов об исполнении бюджетов. Виды правонарушений бюджетного законодательства и меры юридической ответственности за данные нарушения.

20. Правовая характеристика государственного долга. Классификация государственного долга. Состав государственного долга РФ. Порядок управления государственным долгом.

21. Государственный кредит: понятие и формы. Особенности правоотношений в сфере государственного кредита.

22. Правовой режим эмиссии государственных ценных бумаг и порядок приобретения их на фондовом рынке. Классификация государственных ценных бумаг. Режим эмиссии и обращения государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований.

23. Задачи и функции государственных внебюджетных фондов, их статус и место в финансовой системе РФ.

24. Режим функционирования Фонда социального страхования РФ, фондов обязательного медицинского страхования. Единый социальный налог как источник поступления доходов в государственные внебюджетные фонды.

25. Пенсионный фонд РФ: задачи, органы управления, характеристика бюджета. Правовой режим индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц.

26. Налоговое право: понятие, структура, характеристика норм налогового права и налоговых правоотношений.

27. Понятие налога и сбора. Правовая характеристика элементов налога. Права и обязанности субъектов налоговых правоотношений.

28. Понятия налоговой системы Российской Федерации. Налоговый федерализм. Налоговые полномочия субъектов РФ и органов местного самоуправления.

29. Порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов. Порядок взыскания недоимки и пени с организаций. Правовой режим предъявления требований по уплате недоимки и пени. Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов.

30. Налоговый учет: формы и порядок проведения Порядок налоговой отчетности. Формы, методы и порядок осуществления налогового контроля.

31. Характеристика налоговых правонарушения и мер юридической ответственности за налоговые правонарушения. Налоговые споры и способы их разрешения.

32. Банковская система. Банковское право: понятие, метод, источники. Банк России: правовой статус, основные задачи и функции.

33. Понятие банковской деятельности и специфика ее правового регулирования. Отличительные признаки и организационно-правовые формы кредитных организаций. Порядок создания и ликвидации коммерческих банков.

34. Характеристика государственного надзора за банковской деятельностью. Способы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций. Порядок образования и функционирования фондов денежных средств кредитных организаций.

35. Характеристика норм страхового права как самостоятельного института финансового права. Страховое право: понятие, источники. Правовой статус органов государства по надзору за страховой деятельностью.

36. Формы и виды страхования. Правовой режим обязательного и добровольного страхования. Порядок заключения договоров обязательного страхования. Способы обеспечения платежеспособности страховщиков.

37. Финансы организаций и предприятий: понятие, специфика государственного регулирования. Принцип самофинансирования экономической деятельности предприятий. Порядок формирования себестоимости продукции.

38. Правовое обеспечение форм и методов государственного регулирования инвестиционной деятельности. Права и обязанности субъектов инвестиционной деятельности.

39. Правовая характеристика рынка ценных бумаг как составной части финансового рынка. Порядок эмиссии ценных бумаг. Права и обязанности Федеральной комиссии по ценным бумагам. Специфика государственного контроля за профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

40. Правовой режим эмиссии и обращения действующей денежной единицы РФ. Порядок наличного и безналичного денежного обращения. Правовой режим кассовых операций. Правовое обеспечение применения пластиковых платежных карточек.

41. Характеристика валютного законодательства РФ. Понятие предмет, метод валютного права. Характеристика субъектов и объектов валютных правоотношений. Уполномоченные банки: правовой статус, порядок лицензирования.

42. Органы валютного регулирования и валютного контроля.

43. Понятие, виды и принципы проведения валютных операций на территории РФ. Правовой режим валютных операций во внешнеэкономических сделках. Юридическая ответственность за нарушения валютного законодательства.

Типовые задачи:

Задание 1. Б. обратился в суд с иском к «Экспресс-сервис» о признании действительным трудового договора. Истец в заявлении суду указал, что 10 февраля 2018 г. он был принят на работу на предприятие ответчика в качестве водителя-экспедитора. 10 августа ему стало известно, что с ним заключен не трудовой договор, а договор подряда. Указывая, что в действительности с ним заключался трудовой договор на неопределенный срок, истец просил суд признать договор таковым и взыскать с ответчика заработную плату. При этом истец исходил из того, что на предприятии велся график рабочего времени, согласно которому он выходил на работу, ежедневно отчитывался о проделанной работе, представлял в бухгалтерию предприятия материальнотранспортные накладные. Назовите признаки трудового договора, отличие трудового договора от гражданско-правовых договоров (договора подряда и др.). Когда в судебном порядке установлено, что договором подряда фактически регулируются трудовые отношения между работником и работодателем, к каким отношениям будут применяться положения трудового или гражданского законодательства? Как решить спор по существу?

Задание 2. Калачина Н.А. обратилась в суд с иском к государственному унитарному предприятию Аптека № 328 г. Дивногорска о восстановлении в должности и о взыскании заработной платы за вынужденный прогул. Согласно обстоятельствам дела при приеме на работу Калачина не была поставлена в известность о том, что она принята на работу временно, на период отпуска по уходу за ребенком Органовой. В приказе о приеме на работу срок трудового договора не оговаривался, и она посчитала, что принята на постоянную работу. Запись в трудовой книжке о приеме на работу была сделана на основании приказа о приеме, но при увольнении администрацией была сделана дополнительная запись о временном характере работы. Изучив все обстоятельства дела, суд удовлетворил исковые требования. Каков порядок заключения трудового договора с временным работником?

Каковы особенности правового статуса временного работник?

Как разрешить данный спор по существу?

Задание 3. Алексеева была допущена директором племенного завода к работе в качестве скотницы. До начала работы она сдала в отдел кадров заявление о приеме на работу с резолюцией бригадира, не возражавшего против ее оформления на работу, и трудовую книжку. С ней был проведен инструктаж по технике безопасности. Проработав три дня, Алексеева предъявила справку о трехмесячной беременности и потребовала предоставления ей легкой работы, не связанной с обслуживанием животных. После этого администрация не допустила ее к работе и выдала ей трудовую книжку, сославшись на отсутствие письменного договора о приеме на работу. Алексеева обратилась в суд с исковым заявлением о восстановлении на работе и об оплате вынужденного прогула.

Как должен поступить суд?

Задание 4. Приказом директора ООО Мазов был принят на работу продавцом продовольственных товаров в магазин № 1. Однако коллектив магазина, с которым работодателем был заключен договор о коллективной ответственности, отказался допустить Мазова к работе, мотивируя это тем, что он неоднократно привлекался к ответственности за хищения чужого имущества, не имеет определенного места жительства, злоупотребляет спиртными напитками. Директор заявил возмущенным продавцам, что это его дело, кого принимать на работу. Тем не менее продавцы Иванов и Петров не допустили Мазова к исполнению своих трудовых обязанностей, вытолкав из магазина, за что им был объявлен выговор. На следующий день ситуация повторилась, и директор издал приказ об увольнении Иванова, как зачинщика, с работы по п. 5 ст. 81 ТК РФ, а Петрова лишил премии за месяц. Иванов с Петровым обратились в районный суд с требованиями о признании приказов работодателя о приеме на работу Мазова, увольнении Иванова и лишении премии

Петрова незаконными. Правомерны ли действия субъектов названных отношений? Какое решение примет суд?

Как следовало действовать работодателю с тем, чтобы избежать конфликта с трудовым коллективом?

Задание 5. Начальник цеха Слесарев допустил к производству работ токаря Пронина, не прошедшего необходимый инструктаж по технике безопасности. При производстве работ Пронин получил травму. Приказом директора Слесарев был уволен по пп. «д» п. 6 ст. 81 ТК РФ, против него было возбуждено уголовное дело по признакам преступлений, предусмотренных ч. 1 ст. 143 и ч. 1 ст. 216 УК РФ. Поскольку судом был вынесен оправдательный приговор ввиду отсутствия в действиях Слесарева состава преступления, а к административной ответственности по ст.5.27 КоАП РФ он не привлекался, Слесарев обратился к директору организации с требованием восстановить его на работе. Как следует поступить директору?

Какова процедура расторжения трудового договора по пп. «д» п. 6 ст. 81 ТК РФ?

Задание 6. Командир воздушного судна Степанов был уволен по пп. «б» п. 6 ст. 81 ТК РФ. При рассмотрении дела в суде, куда Степанов обратился с иском о восстановлении на работе, ссылаясь на то, что Положение о рабочем времени и времени отдыха членов экипажей воздушных судов и график работы экипажа им нарушены не были, факт нахождения на борту воздушного судна в нетрезвом состоянии подтвердился. Судом было установлено, что Степанов и члены его экипажа по пути из Омска в Москву употребляли спиртные напитки, находясь не в кабине, а в пассажирском салоне. При этом самолетом управлял другой экипаж. Степанов же должен был управлять воздушным судном на обратном пути в Омск.

Разрешите спор. Изменится ли решение, если Степанов пил пиво в кабине самолета? В помещении, где стюардессы разогревают обед для пассажиров?

Задание 7. Сучкова К.Н. на основании заключенного на неопределенный срок трудового договора была принята на работу в ПАО «ЛФКУТ» на должность упаковщицы готовой продукции. В соответствии с условиями трудового договора, Сучковой К.Н. был установлен следующий режим рабочего времени: пятидневная рабочая неделя с двумя выходными днями (суббота и воскресение), время начала работы – 9.00, время окончания работы –18.00, перерыв для отдыха и питания – с 13.00 до 14.00. Проработав несколько месяцев, Сучкова К.Н. обратилась к работодателю с просьбой установить для нее 4-х часовой рабочий день, поскольку она вынуждена осуществлять уход за тяжело заболевшей матерью, проживающей с ней в одной квартире. Руководитель ПАО «ЛФКУТ», ссылаясь на необходимость пребывания Сучковой К.Н. по условиям работы в течение полного рабочего дня (8 часов), отказал Сучковой К.Н. в ее просьбе, предложив уволиться по собственному желанию или расторгнуть трудовой договор по соглашению сторон. Правомерны ли действия работодателя?

Об установлении какой продолжительности рабочего дня просила Сучкова К.Н. и подлежит ли удовлетворению ее просьба?

Задание 8. В связи с необходимостью завершения работ по укладке асфальта при проведении внепланового ремонта сетей канализации, прораб отдал распоряжение оставаться всем рабочим-асфальтоукладчикам на работе до полной укладки привезенного асфальта. При этом указанные работники переработали сверх своей ежедневной нормы рабочего времени по 3 часа. Когда работники поинтересовались у работодателя, как будет им компенсирована такая переработка, то им было сказано, что так как асфальт был доставлен к месту проведения работ с нарушением установленного времени для подвоза, а рабочие часть времени в течение рабочего дня соответственно не работали, то никакой компенсации за дополнительные часы работы им не полагается. Правомерны ли действия работодателя? Имела ли место в данном случае сверхурочная работа? Будет ли компенсироваться рабочим переработка 3 часов, а если будет, то в каком порядке?

Задание 9. Юсупова А.П., работающая в должности специалиста управления делами в ООО «Циммерман», обратилась к работодателю с просьбой установить для нее режим гибкого рабочего времени, который обеспечит ей лучшие условия для сочетания ее семейных обязанностей с работой. Руководитель организации отказал в просьбе Юсуповой А.П., ссылаясь на то, что в правилах внутреннего трудового распорядка ООО «Циммерман» не предусмотрена возможность установления такого режима работы. Законна ли просьба Юсуповой А.П. и правомерны ли действия работодателя? Как производится учет рабочего времени при работе в режиме гибкого рабочего времени?

Шкала оценивания (зачет)

Оценка «Зачет» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно использовал правовые нормы в различных сферах деятельности, выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации, правильно решил практическую задачу.

Оценка «Незачет» ставится обучающему, если он не использовал правовые нормы в различных сферах деятельности, не смог собрать данные по поставленной задаче, не выбрал или выбрал неправильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации, не справился с решением практической задачи.

Методические материалы

Зачет проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного решения задач. На зачете с оценкой студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, использовать нормативные правовые акты.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного типа дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах истории

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить лекционный материал по данной теме, ознакомиться с исторической литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать выступления других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст не нужно заучивать наизусть, надо понять мысль автора.

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Пучкова, В. В. Трудовое право : учебное наглядное пособие / В. В. Пучкова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 306 с. — ISBN 978-5-4497-1545-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/117870.html

2. Глухов, А. В. Трудовое право : учебное пособие / А. В. Глухов. — Москва : РГУП, 2020. — 250 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/172957

6.2. Дополнительная литература

1. Глухов, А. В. Трудовое право : учебное пособие / А. В. Глухов. — Москва : РГУП, 2018. — 282 с. — ISBN 978-5-93916-712-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/123073

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/

2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.05.01 «Экономическая информатика»

по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

направленность (профиль) образовательной программы высшего образования
«Деньги, банки, финансовые рынки»

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
к.п.н., доцент кафедры гуманитарных и естественнонаучных дисциплин Западного филиала РАНХиГС Кондратенко Б.А.

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.04.01 «Экономическая информатика» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы **Ошибка! Закладка не определена.**
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) ..**Ошибка! Закладка не определена.**
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....17
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....**Ошибка! Закладка не определена.**
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.**Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1.В.ДВ.04.01 «Экономическая информатика» обеспечивает овладение следующими компетенциями

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 6	Способен применять информационные технологии для решения прикладных финансово-экономических задач	способен анализировать эффективность потребительского кредитования

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты;	ПКс ОС II - 6	на уровне знаний: - знать общие или специализированные пакеты прикладных программ, предназначенных для выполнения статистических процедур.
		на уровне умений: применять общие или специализированные пакеты прикладных программ, предназначенных для выполнения статистических процедур
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 4 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 16 академических часов практических занятий,
- 54 академических часов самостоятельной работы,
- 36 академических часов экзамен,
- 2 академических часа консультация

Дисциплина «Экономическая информатика» по очно-заочной форме обучения изучается на 1 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных в процессе изучения школьных дисциплин.

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения(академические часы)

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Предмет и задачи экономической информатики. Ее место в процессах управления.	22			2		18	конспект, устный опрос
Тема 2. Системные программные средства реализации информационных процессов.	24			2		18	конспект, устный опрос
Тема 3. Прикладное программное обеспечение решения экономических задач предприятия.	22			2		18	конспект, мини-тестирование, практические задания
Тема 4. Технические средства реализации информационных процессов.	24			2		18	конспект, устный опрос, мини-тестирование, практические задания
Тема 5. Использование сетей в организации экономической деятельности	22			4		16	конспект, устный опрос, практические задание
Тема 6. Технологические процессы автоматизированной обработки информации на предприятиях и в организациях.	24			4		18	конспект, устный опрос
консультация	2						
Промежуточная аттестация	4						экзамен
Всего	108			16		54	

Используемые сокращения:
Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);
ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);

КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Предмет и задачи экономической информатики. Ее место в процессах управления.

Понятие экономической информатики. Понятие информации. Экономическая информация, ее виды и свойства. Требования, предъявляемые к экономической информации. Внутренние и внешние информационные ресурсы предприятия, их роль в повышении эффективности функционирования предприятия.

Тема 2. Системные программные средства реализации ин-формационных процессов.

Назначение программных средств, их классификация и состав. Системное программное обеспечение. Операционные системы (ОС), их назначение и виды. Операционные оболочки (ОБ), их функции. Интегрированная графическая среда Windows. Структура, состав и назначение отдельных компонентов.

Тема 3. Прикладное программное обеспечение решения экономических задач предприятия.

Понятие прикладного программного обеспечения, классификация, области применения. Пакеты прикладных программ (ППП) общего назначения: текстовые редакторы, табличные процессоры, программы подготовки и просмотра презентаций, браузеры. Особенности интегрированных пакетов прикладных программ (ИППП). Характеристика прикладных программ для решения профессиональных экономических задач.

Тема 4. Технические средства реализации информационных процессов.

Основные виды технических средств реализации информационных процессов на предприятии – средства формирования первичной информации, средства передачи информации, средства хранения и поиска информации, средства обработки информации. Организационно-технические средства для формирования и размножения документов. Периферийные технические средства для измерения и счета, автоматизации денежных расчетов.

Тема 5. Использование сетей в организации экономической деятельности.

Понятие сетей, виды сетей. Локальные и корпоративные вычислительные сети. Структура локальных вычислительных сетей. Структура корпоративных вычислительных сетей. использование сетевых технологий в экономической работе.

Тема 6. Технологические процессы автоматизированной обработки информации на предприятиях и в организациях.

Понятие и основные характеристики технологических процессов обработки информации на предприятиях различных отраслей экономики. Классификация технологических процессов. Характеристика основных операций технологических процессов обработки информации – сбор исходных данных, регистрация информации, обработка информации, хранение информации, поиск информации, передача результатов потребителю, использование результатных данных.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Предмет и задачи экономической информатики. Ее место в процессах управления.	конспект, устный опрос
Тема 2. Системные программные средства реализации информационных процессов.	конспект, устный опрос
Тема 3. Прикладное программное обеспечение решения экономических задач предприятия.	конспект, мини-тестирование, практические задания
Тема 4. Технические средства реализации информационных процессов.	конспект, устный опрос, мини-тестирование, практические задания
Тема 5. Использование сетей в организации экономической деятельности	конспект, устный опрос, практические задание
Тема 6. Технологические процессы автоматизированной обработки информации на предприятиях и в организациях.	конспект, устный опрос

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – ответы на вопросы и решение задач на персональном компьютере.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Понятие экономической информатики, ее роль в процессах управления.
2. Экономическая информация, ее виды, свойства, требования, предъявляемые к экономической информации.
3. Система управления предприятием, ее структура и информационное взаимодействие элементов.
4. Внутренние и внешние информационные ресурсы предприятия, их роль в повышении эффективности функционирования предприятия.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Понятие программного обеспечения.
2. Назначение программных средств их структура.
3. Операционные системы (ОС), их назначение и виды.
4. Операционные оболочки (ОБ), их функции.
5. Интегрированная графическая среда Windows. Структура, состав и назначение отдельных компонентов.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы мини-тестирования:

1. Совокупность программ для эффективной организации вычислительного процесса в персональном компьютере представляет собой:

а) программное обеспечение;

б) информационное обеспечение;

в) техническое обеспечение;

г) организационное обеспечение.

2. Программное обеспечение делится на две основные группы:

а) системное;

б) операционное;

в) прикладное;

г) оперативное.

3. К прикладному программному обеспечению относятся:

а) текстовые процессоры;

б) операционные системы;

в) табличные процессоры;

г) системы управления базами данным.

4. Текстовые процессоры предназначены для

а) запись текста в файл;

б) вставка, удаление, замена символов, строк, фрагментов текста;

в) проверка орфографии;

г) организации вычислительного процесса.

Выполнение практического задания 1.

1. Изучение текстового редактора MSWord. Подготовка информации в текстовом редакторе MSWord. Набор текста на тему «Пользовательские интерфейсы автоматизированного рабочего места специалиста». Вставка соответствующего иллюстративного материала из глобальной сети Интернет. Формирование таблиц. Использование инструментария SmartArt.

Форматирование текста в соответствии с требованиями нормоконтроля Западного филиала РАНХ и ГС.

Выполнение практического задания 2.

1. Изучения процесса построения документа. Понятие формуляра образца и модели документа. Разработка документов с использованием программ офисного назначения.

2. Изучение табличного процессора MS Excel. Выполнение расчетных заданий с использованием таблиц MS Excel на примере данных, отражающих деятельность государственных и муниципальных органов г.Калининграда и Калининградской области.

3. Изучение механизма построения диаграммы MS Excel.

Методические рекомендации по выполнению практических заданий.

В процессе выполнения практических заданий студент осваивает принципы построения документов посредством офисных программ, включая программы текстового и табличного процессоров, изучает приемы расчета формализованных документов, построения различных видов графических инструментов, приемы разработки презентационного материала с помощью программы презентационной графики. Для этого он выполняет следующие шаги:

- изучает постановку задачи;

– решает задачу с использованием офисных средств автоматизации, таких как программы текстового и табличного процессоров, презентационной графики;

– изучает принципы построения документов, включая расчеты и построение графических материалов;

– разрабатывает краткий отчёт о проделанной работе посредством текстового процессора;

– отчет по практическим занятиям оформляется в соответствии с требованиями, разработанными в Западном филиале РАНХ и ГС, расположенными на сайте.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Какие технические средства относятся к средствам передачи информации?
2. Охарактеризуйте средства формирования первичной информации.
3. Что представляет собой средства обработки информации?
4. Организационно-технические средства для формирования и размножения информации.
5. Периферийные технические средства для измерения и счета, автоматизации денежных расчетов.

Вопросы мини-тестирования:

1. Системный блок персонального компьютера представляет собой устройство:

а) для вывода информации на печать;

б) для обработки информации;

в) для визуального отображения информации.

г) для сканирования информации.

2. Устройство для визуального воспроизведения символьной и графической информации –

а) сканер;

б) системный блок;

в) монитор;

г) принтер.

3. Какое устройство не является периферийным?

а) микропроцессор;

б) принтер;

в) сканер;

г) монитор.

4. Принтер с чернильной печатающей головкой, которая под давлением выбрасывает чернила из ряда мельчайших отверстий на бумагу, называется

а) сублимационный;

б) матричный;

в) струйный;

г) лазерный;

5. Где хранится выполняемая в данный момент программа и обрабатываемые ею данные?

а) во внешней памяти персонального компьютера;

б) в оперативной памяти персонального компьютера;

в) в микропроцессоре персонального компьютера;

г) в устройствах ввода информации.

Выполнение практического задания.

1. Изучение программного обеспечения презентационной графики PowerPoint, ее инструментария.

Разработка презентаций на тему «Технические средства обработки экономической информации». Выступления студентов с докладами с сопровождением разработанной презентации, организация дискуссии по докладам.

Методические рекомендации по выполнению практических заданий.

В процессе выполнения практических заданий студент осваивает принципы построения документов посредством офисных программ, приемы разработки презентационного материала с помощью программы презентационной графики. Для этого он выполняет следующие шаги:

– изучает постановку задачи;

– решает задачу с использованием офисных средств автоматизации, таких как программы текстового и табличного процессоров, презентационной графики;

– разрабатывает краткий отчёт о проделанной работе посредством текстового процессора;

– отчет по практическим занятиям оформляется в соответствии с требованиями, разработанными в Западном филиале РАНХ и ГС, расположенными на сайте.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Понятие сетей, виды сетей в информационной деятельности на предприятиях и в организациях.
2. Локальные вычислительные сети, их структура, назначение.
3. Корпоративные вычислительные сети, их структура, назначение.
4. Использование сетевых технологий в экономической работе.

Выполнение практического задания.

1. Подготовка в текстовом редакторе файла со статистическими данными по экономическому состоянию г. Калининграда и Калининградской области.

Используя почтовую программу, отправить подготовленный файл на собственный почтовый адрес.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Понятие технологического процесса обработки информации.
2. Характеристика основных операций технологического процесса – сбора, передачи, хранения и обработки информации.
3. Какие устройства выполняют обработку и хранение информации?
4. Какие устройства выполняют регистрацию информации, ее передачу?

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Компонент (этап) осво-	**Индикатор освоения**	Критерии оценивания

ения компетенции	компонента (этапа)	
способен анализировать эффективность потребительского кредитования ПКс ОС II - 6	Знает методы и направления повышения эффективности потребительского кредитования	Самостоятельно и верно анализирует эффективность потребительского кредитования

Типовые оценочные средства

Зачет с оценкой по дисциплине проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и решения задачи. Экзаменационный билет включает 1 теоретический вопрос и 1 задачу.

Вопросы к устным ответам на теоретический вопрос экзаменационного билета:

1. Понятие экономической информатики. История становления информатики как науки.
2. Понятие информации. Экономическая информация, ее виды и свойства.
5. Внутренние и внешние информационные ресурсы предприятия, их роль в повышении эффективности функционирования предприятия.
6. Назначение программных средств, их классификация и состав.
7. Системное программное обеспечение, понятие, назначение.
8. Операционные системы (ОС), их назначение и виды.
9. Операционные оболочки (ОБ), их функции.
10. Интегрированная графическая среда Windows. Структура, состав и назначение отдельных компонентов.
11. Понятие прикладного программного обеспечения, классификация, области применения
12. Пакеты прикладных программ (ППП) общего назначения текстовые редакторы, табличные процессоры, программы подготовки и просмотра презентаций, браузеры.
13. Понятие и характеристика текстовых редакторов и табличных процессоров.
14. Программы подготовки и просмотра презентаций. Назначение, характеристика основных функций.
15. Характеристика прикладных программ для решения профессиональных экономических задач.
16. Понятие и виды сетей, используемых в экономической деятельности.
17. Характеристика локальной и корпоративной вычислительных сетей.
18. Использование Интернет в экономической работе.
19. Виды и характеристика технических средств формирования первичной информации.
20. Виды и характеристика технических средств передачи информации.
21. Виды и характеристика технических средств хранения и поиска информации.
22. Виды и характеристика технических средств обработки информации.
23. Персональный компьютер как техническое средство обработки информации. Архитектура, назначение основных устройств.
24. Виды серверов, их назначение в процессах обработки информации.

25. Организационно-технические средства для формирования и размножения документов.

26. Периферийные технические средства для измерения и счета.

27. Периферийные технические средства для автоматизации денежных расчетов.

28. Понятие и основные характеристики технологических процессов обработки информации на предприятиях различных отраслей экономики.

29. Основные этапы технологических процессов обработки информации, их характеристика.

30. Характеристика основных операций технологических процессов обработки информации.

Задачи:

Задача 1.

1. В программе «табличный процессор» построить таблицу по приведенной ниже форме таблицы 1. Для получения итоговой графы использовать расчетные формулы.

2. По реквизиту «Общехозяйственные расходы» (без итогового значения) построить гистограмму с названием осей, легендой, заголовком гистограммы, подписями данных.

3. Привести распечатку таблицы в числовом режиме, режиме формул и с гистограммой.

Условие задачи: Распределить сумму общехозяйственных расходов между цехами пропорционально основной зарплате производственных рабочих с начисленными доплатами. Полученные расчеты привести в таблицу 1.

Таблица 1

Общехозяйственные расходы предприятия

Наименование цеха	**Основная зарплата производственных рабочих, (тыс. руб.)**	**В том числе доплаты (тыс. руб.)**	**Общехозяйственные расходы (тыс. руб.)**
Механический	85 000	29 200	
Сборочный	64 000	48 440	
Ремонтный	75 000	25 558	
Транспортный	92 000	49 112	
Упаковочный	56 000	36 778	
ИТОГО:			**744 000**

Задача 2.

1. Создайте документ в программе MS Word, сохраните файл на Рабочем столе под именем «Форматирование текста. Фамилия И.О. студента» (название файла без кавычек).

2. Наберите, предложенный ниже текст, со следующими требованиями к оформлению:

– установить поля страницы левое – 30 мм, правое – 15 мм, верхнее и нижнее – 20 мм;

– тип шрифта – Times New Roman;

– размер шрифта – 14;

– междустрочный интервал – 1,5;

– красная строка (абзацный отступ) – 12,5 мм;

– подключить автоматический перенос слов;

– заголовок оформить по центру страницы прописными жирными буквами. В конце точку не ставить;

– установить выравнивание основного текста задания «по ширине»;

– страницы работы пронумеровать в правом верхнем углу, шрифтом Times New Roman, размером – 12.

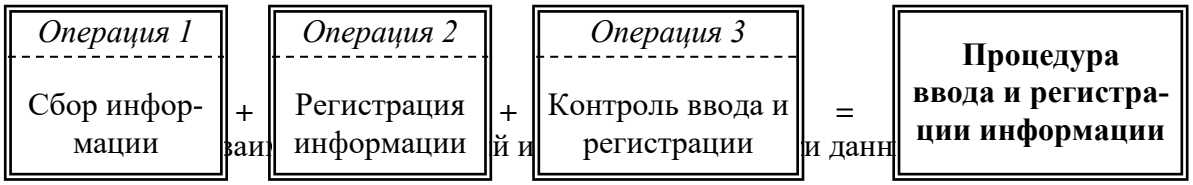
– создать рисунок с помощью графических элементов;

– надписи на рисунке выполнить шрифтом Arial, размером – 12;

– привести подрисуночную надпись. Расположить ее по центру непосредственно под рисунком.

ОПЕРАЦИИ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ПРОЦЕССА ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ

Основным элементом технологического процесса является операция. Операции технологического процесса могут выполнять как самостоятельно, так и объединяться между собой, образуя процедуры обработки данных, например, достаточно часто операции сбора и регистрации информации или обработки и вывода данных объединяют в единые процедуры (см. рис. 1). При этом технологический процесс обработки информации можно рассматривать как выполнение информационных процедур с помощью комплекса технических средств. Последовательность выполнения процедур строго не фиксирована и зависит от многих причин, причем в конкретных условиях управления процедуры могут многократно повторяться.



Операции каждого этапа технологического процесса могут быть реализованы в зависимости от требований, предъявляемых к технологии обработки данных. Реализация операций производится специализированными техническими средствами, к которым предъявляются следующие основные требования:

– обеспечение выполнения операций с минимальными трудовыми затратами, с заданной точностью и достоверностью;

– возможность агрегируемости устройств с целью наращивания комплекса технических средств для получения заданной производительности обработки данных;

– соответствие производительности всех устройств технологического процесса обработки информации;

– ориентация на типовые технические средства реализации операций технологического процесса;

– обеспечение высокой надежности работы устройств;

– минимальные капитальные затраты на приобретение и эксплуатацию технических средств.

Задача 3.

1. Создайте документ в программе MS Word, сохраните файл на Рабочем столе под именем «Форматирование текста. Фамилия И.О. студента» (название файла без кавычек).

2. Наберите, предложенный ниже текст, со следующими требованиями к оформлению:

– установить поля страницы левое – 30 мм, правое – 15 мм, верхнее и нижнее – 20 мм;

– тип шрифта – Times New Roman;

– размер шрифта – 14;

– междустрочный интервал – 1,5;

– красная строка (абзацный отступ) – 12,5 мм;

– подключить автоматический перенос слов;

– заголовок оформить по центру страницы прописными жирными буквами. В конце точку не ставить;

– установить выравнивание основного текста задания «по ширине»;

– страницы работы пронумеровать в правом верхнем углу, шрифтом Times New Roman, размером – 12.

– найдите соответствующий рисунок в Интернете, скопировать его и вставить по тексту;

– приведите подрисуночную надпись. Расположите ее по центру непосредственно под рисунком.

ДИАГРАММА ГАНТА

Диаграмма Ганта (циклограмма) – горизонтальная линейная диаграмма, на которой работы проекта представляются протяженными по времени отрезками, характеризующимися датами начала и окончания, задержками и другими временными параметрами (см. рис. 1).

Получаемый график отличается статичностью и громоздкостью, по результатам отображения работ нельзя оперативно получать информацию о ресурсах, нельзя оперативно управлять, поэтому для целей планирования и управления он может быть применим при небольших объемах работ. Существенными недостатками традиционных календарных графиков и циклограмм являются:

– неспособность в полной мере отражать взаимосвязи отдельных операций;

– недостаточная гибкость линейной модели;

– трудность ее корректировки при изменившихся условиях;

– ограниченные возможности прогнозирования дальнейшего хода работ, являющиеся факторами, снижающими эффективность процесса управления.

Рисунок диаграммы Ганта

Кроме того линейные модели, не отражают той неопределенности, которая бывает присуща управлению проектами. Однако этот метод может быть использован при оптимизации распределения используемых ресурсов.

Задача 4.

Разработать презентацию (не более 5 слайдов) в программе PowerPointна тему: «Технические средства реализации информационных процессов в экономике». Необходимую информацию найти в Интернете и использовать для разработки презентации и доклада.

Задача 5.

1. В программе «табличный процессор» построить таблицу по приведенной ниже форме таблицы 1. Для получения граф 5, 7, 8 использовать расчетные формулы.

2. По реквизиту «Стоимость с учетом надбавки» (графа 8) построить гистограмму с названием осей, легендой, заголовком, подписями данных.

3. Привести распечатку таблицы в числовом режиме, режиме формул и с гистограммой.

Таблица 1

Расчет стоимости продукции с учетом надбавки.

Номенклатурный номер	**Наименование продукции**	**Количество (шт.)**	**Цена (тыс. руб.)**	**Сумма (тыс. руб.)**	**Процент-надбавки, %**	**Сумма надбавки (тыс. руб.)**	**Стоимость с учетом надбавки (тыс. руб.)**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
101	Тетради	125	0,01		2		
315	Карандаши	897	0,005		5		
222	Папки	95	0,08		4		
478	Дискеты	45	0,02		8		
120	Ручки	561	0,01		6		

Задача 6.

1. В программе табличный процессор построить таблицу по приведенному ниже примеру таблицы 1. Для получения графы 4 использовать расчетные формулы.

2. По данной таблице построить гистограмму запланированных статей расходов без итогового значения (графа 3) с названием осей, легендой, заголовком гистограммы, заголовками осей, подписями данных (значениями данных).

3. Привести распечатку таблицы в числовом режиме, режиме формул и с гистограммой.

Таблица 1

Расчет плана себестоимости товарной продукции

№ п/п	**Наименование калькуляционных статей расходов**	**Запланировано на 20__ г.**	
		Сумма (млн. руб.)	**Процент к итогу**
1	**2**	**3**	**4**
1.	Сырье и материалы	3277	
2.	Полуфабрикаты	27651	
3.	Топливо и энергия	371	
4.	Зарплата производственных рабочих	4037	
5.	Цеховые расходы	1912	
6.	Общезаводские расходы	2955	
7.	Прочие расходы	279	
	ИТОГО:	**40482**	

Задача 7.

1. В программе табличный процессор построить таблицу по приведенному ниже примеру таблицы 1. Для получения графы 4 и итогового значения используйте расчетные формулы. «Распределение рабочего времени экипажа экскаватора» по приведенным ниже данным.

2. По данной таблице (по графе 3) постройте круговую диаграмму (без итогового значения). В диаграмме привести название диаграммы, легенду, подписи данных (значения данных).

Таблица 1

Распределение рабочего времени экипажа экскаватора

№ п/п	Наименование выполняемой рабочей операции	Потраченное время	
		Минуты	Процент к итогу
1	2	3	4
1.	Доставка сырья и материалов	30	
2.	Основная работа	330	
3.	Вспомогательная работа	90	
4.	Контроль качества выполненных работ	25	
5.	Простой по техническим причинам	35	
6.	Подготовительные работы	40	
7.	Уборка мусора	20	
	ИТОГО:		

Задача 8.

Разработать презентацию (не более 5 слайдов) в программе PowerPointна тему: «Использование сетей в организации экономической деятельности». Необходимую информацию найти в Интернете и использовать для разработки презентации и доклада.

Задача 9.

Разработать презентацию (не более 5 слайдов) в программе PowerPointна тему: «Локальные вычислительные сети, их структура и использование в различных отраслях экономики». Необходимую информацию найти в Интернете и использовать для разработки презентации и доклада.

Задача 10.

1. В программе табличный процессор построить таблицу по приведенному ниже примеру таблицы 1. Для получения граф 5, 8, 9 и итоговых значений по всем столбикам использовать расчетные формулы.

2. По данной таблице построить гистограмму по графе 9 (без итогового значения) с названием осей, легендой, заголовком гистограммы, заголовками осей, подписями данных (значениями данных).

3. Привести распечатку таблицы в числовом режиме, режиме формул и с гистограммой.

Таблица 1

Ведомость оплаты труда работников предприятия.

№ цеха	Начислено по видам оплат (тыс.руб.)	Всего начислено	По видам удержаний (тыс.руб.)	Всего удержано	К выдаче (тыс.

	12	14	19	(тыс.руб.)	71	73	(тыс.руб.)	руб.)
1	2	3	4	5	6	7	8	**9**
25	8 987	4 589	5 698		1 212	3 478		
98	5 689	2 456	4 587		2 321	1 254		
12	7 845	9 325	2 125		1 253	3 569		
45	6 789	1 458	6 123		3 125	2 145		
78	6 521	5 147	9 456		1 789	3 256		
23	9 258	5 258	5 214		2 589	1 259		
Итого								

Шкала оценивания (зачет с оценкой)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно решил стандартные задачи профессиональной деятельности с применением информационно-коммуникационных технологий с учетом основных требований информационной безопасности.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, если он самостоятельно и верно решил стандартные задачи профессиональной деятельности с применением информационно-коммуникационных технологий с учетом основных требований информационной безопасности, но допустил неточности или погрешности.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он Самостоятельно и верно решает стандартные задачи профессиональной деятельности с применением информационно-коммуникационных технологий с учетом основных требований информационной безопасности, испытывал затруднения в сборе данных по поставленной задаче, с трудом выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации, допустил ошибки.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он не смог решить стандартные задачи профессиональной деятельности с применением информационно-коммуникационных технологий с учетом основных требований информационной безопасности, не смог собрать данные по поставленной задаче, не выбрал или выбрал неправильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации.

Методические материалы

Зачет с оценкой по дисциплине проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и решения задачи. Экзаменационный билет включает 1 теоретический вопрос и 1 задачу.

На зачете с оценкой студенту при решении задач разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Занятия лекционного вида дают студентам систематизированные знания о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины «Экономическая информатика».

На лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. При этом обучающиеся должны вести конспект дисциплины. Если обучающийся проявля-

ет недопонимания по какой-либо части предмета, то ему следует задать вопрос преподавателю в установленном порядке. Также в процессе лекционных занятий студентам необходимо выполнять в конспектах задания, которые предлагает преподаватель в процессе подачи теоретического материала.

Практические занятия являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы практическое занятие была освоено обучающимся ему необходимо:

– предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

– доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40% материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы;

– повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к практическим занятиям включает 2 этапа:

1) организационный;

2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

– уяснение задания на самостоятельную работу;

– составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем:

Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения.

Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании.

В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное.

В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Головицына М.В. Информационные технологии в экономике : учебное пособие / Головицына М.В.. — Москва, Саратов : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 589 с. — ISBN 978-5-4497-0344-6. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89438.html

2. Метелица Н.Т. Экономическая информатика : учебно-методическое пособие / Метелица Н.Т.. — Краснодар : Южный институт менеджмента, 2014. — 42 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/26000.html

6.2. Дополнительная литература

1. Кучинский, В. Ф. Теоретические основы экономической информатики : учебное пособие / В. Ф. Кучинский, Т. П. Спирина. — Санкт-Петербург : НИУ ИТМО, 2014. — 90 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/71111

2. Бирюков А.Н. Процессы управления информационными технологиями : учебное пособие / Бирюков А.Н.. — Москва, Саратов : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 262 с. — ISBN 978-5-4497-0355-2. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89467.html

3. Алексеев А.П. Сборник задач по дисциплине «Информатика» для ВУЗов : методические указания к проведению практических занятий по дисциплине «Информатика», для студентов первого курса специальностей 10.03.01 и 10.05.02 / Алексеев А.П.. — Москва : СОЛОН-Пресс, 2017. — 104 с. — ISBN 978-5-91359-170-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/90339.html

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/

3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru
5. Информатика и информационные технологии. Теория и тесты учащимся, студентам, преподавателям http://www.junior.ru/wwwexam
6. Информатика и информационные технологии. Теория и тесты учащимся, студентам, преподавателям http://window.edu.ru/
7. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» http://iit.metodist.ru
8. Информатика и информационные технологии: сайт лаборатории информатики МИОО.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;

11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.05.02 «Информационные системы в экономике»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Авторы-составители:
к.п.н., доцент кафедры гуманитарных и естественнонаучных дисциплин Кондратенко Б.А.

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.04.02 «Информационные системы в экономике» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО. 4
3. Содержание и структура дисциплины.....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....**Ошибка! Закладка не определена.**
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....18
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....**Ошибка! Закладка не определена.**
7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины**Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1.В.ДВ.04.02 «Информационные системы в экономике» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКс ОС II - 6	Способен применять информационные технологии для решения прикладных финансово-экономических задач	способен анализировать эффективность потребительского кредитования

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты;	ПКс ОС II - 6	на уровне знаний: - знать общие или специализированные пакеты прикладных программ, предназначенных для выполнения статистических процедур.
		на уровне умений: применять общие или специализированные пакеты прикладных программ, предназначенных для выполнения статистических процедур
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 4 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 16 академических часов практических занятий,
- 54 академических часов самостоятельной работы,
- 36 академических часов экзамен,
- 2 академических часа консультация

Дисциплина «Информационные системы в экономике» изучается по очно-заочной форме обучения на 1 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных в процессе изучения школьных дисциплин.

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

***Очно-заочная форма обучения*(академические часы)**

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Информационные процессы в экономике.	22			2		18	Конспект лекций, мини-тестирование, практические задания
Тема 2. Структурная и функциональная организации информационных систем в экономике.	24			2		18	Конспект лекций, устный опрос, практическое задание
Тема 3. Информационное обеспечение информационных систем в экономике.	22			2		18	Конспект лекций, мини-тестирование, практическое задание
Тема 4. Программное обеспечение информационных систем в экономике.	24			2		18	Конспект лекций, мини-тестирование, практическое задание
Тема 5. Техническое обеспечение ИСЭ. Сетевые технологии в ИСЭ.	22			4		16	Конспект лекций, устный опрос, практическое задание
Тема 6. Информационная безопасность информационных систем в экономике.	24			4		18	Конспект лекций, устный опрос, мини-тестирование, практическое задание
консультация	2						
Промежуточная аттестация	**4**						**экзамен**
Всего	**108**			**16**		**54**	

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами,

привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);
ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СР – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Содержание дисциплины

Тема 1. Информационные процессы в экономике.

Понятие информационного ресурса и информатизации. Внешние и внутренние информационные ресурсы. Понятие и классификация информационных систем. Понятие автоматизированных информационных систем. Информационная технология, как основа автоматизированной информационной системы.

Тема 2. Структурная и функциональная организации информационных систем в экономике.

Состав системы управления – объект и субъект управления, каналы прямой и обратной связи. Функциональные и обеспечивающие подсистемы информационных систем в экономике. Содержательный аспект основных подсистем ИСЭ.

Тема 3. Информационное обеспечение информационных систем в экономике.

Понятие и структура информационного обеспечения ИСЭ. 8 Понятие классификации информации. Системы классификации и кодирования информации, их использование в экономической деятельности. Структурные единицы экономической информации в ИСЭ. Документ, типовая и унифицированная системы документации. Понятие документооборота в ИСЭ. Системы электронного документооборота. Внутримашинное информационное обеспечение – пофайловая организация данных, понятие баз данных, их использование в ИСЭ.

Тема 4. Программное обеспечение информационных систем в экономике.

Понятие программного обеспечения. Системное и прикладное программное обеспечение. Использование прикладного программного обеспечения для решения экономических задач предприятий и организаций.

Тема 5. Техническое обеспечение ИСЭ. Сетевые технологии в ИСЭ.

Понятие технического обеспечения ИСЭ. Сетевые технологии в ИСЭ, как основа решения экономических задач предприятий и организаций. Распределенная обработка данных. Виды сетей, их топология, структура сетей. Технология «клиент-сервер». Понятие и структура построения Internet. Способ передачи сообщения в Internet. Основные услуги Internet.

Тема 6. Информационная безопасность информационных систем в экономике.

Угрозы безопасности информационных технологий в ИСЭ. Основные методы защиты экономической информации в ИСЭ. Защита от компьютерных вирусов и вредоносных программ.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Информационные процессы в экономике.	Конспект лекций, мини-тестирование, практические задания
Тема 2. Структурная и функциональная организации информационных систем в экономике.	Конспект лекций, устный опрос, практическое задание
Тема 3. Информационное обеспечение информационных систем в экономике.	Конспект лекций, мини-тестирование, практическое задание
Тема 4. Программное обеспечение информационных систем в экономике.	Конспект лекций, мини-тестирование, практическое задание
Тема 5. Техническое обеспечение ИСЭ. Сетевые технологии в ИСЭ.	Конспект лекций, устный опрос, практическое задание
Тема 6. Информационная безопасность информационных систем в экономике.	Конспект лекций, устный опрос, мини-тестирование, практическое задание

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – ответы на вопросы и решение задач на персональном компьютере.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы мини-тестирования:

1. Совокупность накопленной информации, зафиксированной на материальном носителе для решения научных, производственных, управленческих и других задач представляет собой:

а) информатизацию экономической деятельности;
б) информационные ресурсы;
в) информационно-техническую базу предприятия;
г) информационное обеспечение ИСЭ;

2. Процесс удовлетворения информационных потребностей экономики в информационных ресурсах – это

а) информатизация экономической деятельности;
б) информационные ресурсы;
в) информационно-техническая база предприятия;
г) информационное обеспечение ИСЭ;

3. К внутренним информационным ресурсам предприятия относится:

а) макроэкономическая и финансовая информация об общем состоянии экономики страны:
б) деловая информация из различных сфер бизнеса;
в) информация, которая создается специалистами предприятия в процессе экономической и производственной деятельности;

г) коммерческая информация о различных предприятиях, выпускаемой ими продукции, ценах, технологиях.

4. Информационная система представляет собой

а) совокупность накопленной информации, зафиксированной на материальном носителе для решения научных, производственных, управленческих и других задач;

б) процесс удовлетворения информационных потребностей экономики в информационных ресурсах;

в) совокупность информационных, программных, технических и человеческих ресурсов для решения управленческих задач экономического объекта;

г) множество взаимосвязанных между собой элементов информации.

5. Совокупность информационных, программных, технических и человеческих ресурсов для решения управленческих задач экономического объекта – это

а) локальная вычислительная сеть;

б) корпоративная вычислительная сеть;

в) информационная технология;

г) автоматизированная информационная система.

Выполнение практического задания.

Используя текстовый процессор Word, распределите информационные ресурсы на внешние и внутренние на предприятиях различных отраслей экономики. Систематизируйте информационные ресурсы по образцу таблицы 1.

Таблица 1

Внутренние и внешние информационные ресурсы предприятия _____

Внутренние информационные ресурсы	**Внешние информационные ресурсы**

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Перечислите основные элементы системы управления. Укажите на их назначение.
2. Перечислите и охарактеризуйте функциональны подсистемы ИСЭ.
3. Перечислите и охарактеризуйте обеспечивающие подсистемы ИСЭ.
4. Приведите характеристику содержательного аспекта функциональных и обеспечивающих подсистем ИСЭ.

Выполнение практического задания.

Используя текстовый процессор Word, создайте рисунок системы управления по примеру рисунка 1.

Укажите на примере конкретного предприятия что представляют собой элементы системы управления – внутренние и внешние информационные потоки, каналы прямой и обратной связи, субъект и объект управления.

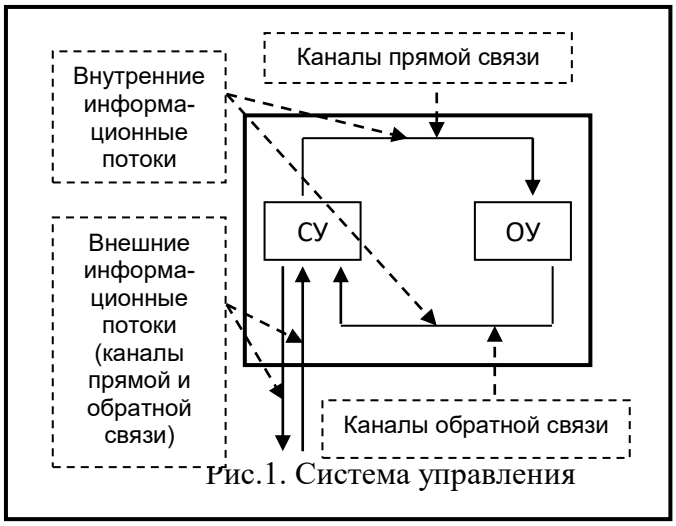


Рис.1. Система управления

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы мини-тестирования:

1. Совокупность средств и методов построения информационной базы ИСЭ – это

а) организационное обеспечение;
б) математическое обеспечение;
в) информационное обеспечение;
г) программное обеспечение.

2. Информационное обеспечение по составу можно разделить на две части:

а) внутримашинное;
б) внутрифирменное;
в) внемашинное;

3. Классификация – это

а) разделение объектов по классам в соответствии с определенными признакам;
б) процесс присвоения условных обозначений экономическим объектам, явлениям или процессам;
в) условное обозначение объекта в виде знаков по определенным правилам;
г) графический способ представления информации в виде изображения, состоящего из областей светлого и темного тона.

4. Выделяют 2 основные системы классификации:

а) комбинированную;
б) смешанную;
в) фасетную;
г) иерархическую.

5. Кодирование – это

а) разделение объектов по классам в соответствии с определенными признаками;
б) условное обозначение объекта в виде знаков по определенным правилам;
в) графический способ представления информации в виде изображения, состоящего из областей светлого и темного тона;
г) процесс присвоения условных обозначений экономическим объектам, явлениям или процессам;

6. Общероссийские классификаторы

а) применяются при обмене данными между предприятиями одной отрасли;
б) разрабатываются для властных органов какого-либо региона;

в) разрабатываются в учреждениях, организациях, на предприятиях;

г) обеспечивают информационную совместимость на общегосударственном уровне и утверждаются Росстандартом.

7. Какие классификаторы разрабатываются в учреждениях, организациях, на предприятиях?

а) отраслевые;

б) локальные;

в) общероссийские;

г) региональные.

8. Движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения и передачи в архив или отправления – это

а) унифицированная система документации;

б) информационный поток;

в) массив;

г) документооборот.

Выполнение практических заданий.

1. Круглый стол + Студент в роли преподавателя по вопросу «Проектирование документации».

Задание: Участникам необходимо публичное выступление по заранее определенной тематике. После обсуждения темы случайным образом перераспределяются между участниками и каждый их них должен в течении 3 минут доложить преподавателю свою новую тему без подготовки.

2. Закодировать объекты кодируемого множества в порядковой, серийной и позиционной системе кодирования.

Выполнить анализ существующих систем кодирования, определить наиболее оптимальную для предприятий определенной отрасли экономики, найти в Интернете использование систем кодирования и классификаторов различных уровней в экономике.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы мини-тестирования:

1. Программное обеспечение – это

а) совокупность программ для эффективной организации вычислительного процесса в ИСЭ;

б) программа-надстройка к операционной системе, которая обеспечивает доступ пользователя к командам и ресурсам операционной системы посредством удобного интерфейса:

в) комплекс правил и средств, организующих взаимодействие пользователя с устройствами или программами персонального компьютера;

2. Операционная система – это

а) комплекс программ для управления и координации работы всех устройств ПК, управления процессом выполнения прикладных программ и обеспечения диалога с пользователем;

б) программа-надстройка к операционной системе, которая обеспечивает доступ пользователя к командам и ресурсам операционной системы посредством удобного интерфейса;

в) комплекс правил и средств, организующих взаимодействие пользователя с устройствами или программами ПК.

3. Программа, предназначенная для создания, ведения и актуализации баз данных – это

а) система управления базами данных;

б) база данных;
в) операционная система;
г) операционная оболочка;

Выполнение практических заданий.

1. Изучение текстового редактора MSWord. Подготовка информации в текстовом редакторе MSWord. Набор текста на тему «**П**ользовательские интерфейсы автоматизированного рабочего места специалиста». Вставка соответствующего иллюстративного материала из глобальной сети Интернет. Формирование таблиц. Использование инструментария SmartArt.

Форматирование текста в соответствии с требованиями нормоконтроля Западного филиала РАНХ и ГС.

2. Изучение программного обеспечения презентационной графики PowerPoint, ее инструментария.

Разработка презентаций на тему информационных систем в экономике. Выступления студентов с докладами с сопровождением разработанной презентации, организация дискуссии по докладам.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Понятие технического обеспечения информационных систем в экономике.
2. Сущность сетевых технологий, виды сетей, используемых на предприятиях различных видов.
3. Структура локальной вычислительной сети, ее топология, использование в экономической деятельности.
4. Структура корпоративной вычислительной сети, ее использование в экономической деятельности.
5. Понятие и структура Интернет. Использование глобальной сети в экономической деятельности.

Выполнение практических заданий

1. Посредством программ офисного назначения разработать и привести описание локальной вычислительной сети заданного предприятия. Привести описание решения задач, посредством разработанной локальной вычислительной сети.
2. Создание сайта инструментами текстового редактора MSWord с информацией о деятельности государственных и муниципальных органов г.Калининграда и Калининградской области.
3. Поиск информации в глобальной сети Интернет. Написание реферата и разработка презентации посредством программ офисного назначения экономической деятельности предприятий и организаций в г.Калининграде и Калининградской области».
4. Выступление с подготовленными докладам и организация дискуссии по темам выступления.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Виды угроз безопасности информационных систем в экономике.
2. Основные метода защиты информации.
3. Понятие компьютерного вируса, виды компьютерных вирусов.
4. Защита от компьютерных вирусов и вредоносных программ.

Вопросы мини-тестирования

1. Угрозы безопасности ИСЭ делятся на:

а) прогнозируемые риски;
б) непредвиденные;
в) случайные (непреднамеренные);
г) умышленные.

2. Умышленные угрозы безопасности ИСЭ делятся на:

а) оперативные;
б) пассивные;
в) тактические;
г) активные.

3. Пассивные угрозы безопасности ИСЭ – это

а) злоумышленный вывод из строя ресурсов ИСЭ;
б) несанкционированное использование информации, которое не оказывают влияние на функционирование ИСЭ;
в) нарушение нормального функционирования ИСЭ за счет целенаправленного воздействия на ее аппаратные, программные и информационные ресурсы;
г) умышленное разрушение ИСЭ, ее программно-аппаратных ресурсов.

4. Активные угрозы безопасности ИСЭ – это

а) несанкционированное использование программно-аппаратных средств, которое не оказывают влияние на функционирование ИСЭ;
б) несанкционированное использование информации, которое не оказывают влияние на функционирование ИСЭ;
в) нарушение нормального функционирования ИСЭ за счет целенаправленного воздействия на ее аппаратные, программные и информационные ресурсы;
г) несанкционированное использование коммуникационного оборудования, которое не оказывают влияние на функционирование ИСЭ.

Выполнение практических заданий.

1. Разработать основные направления защиты информации на предприятии или в организации.
2. Перечислить и привести характеристику основных средств и методов информационной безопасности.
3. Перечислить и охарактеризовать антивирусное программное обеспечение. Провести сравнительный анализ, имеющихся на рынке программных продуктов средств антивирусной защиты информации.
4. Подготовить доклад на тему антивирусные средства защиты информации с использованием программы презентационной графики, выступить с докладом, ответить на вопросы слушателей.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Компонент (этап) освоения компетенции	Индикатор освоения компонента (этапа)	Критерии оценивания
способен анализировать эффективность потребительского кредитования ПКс ОС II - 6	Знает методы и направления повышения эффективности потребительского кредитования	Самостоятельно и верно анализирует эффективность потребительского кредитования

Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Понятие информационного ресурса. Внешние и внутренние информационные ресурсы.
2. Понятие автоматизированных информационных систем, их использование в экономической работе.
3. Структура системы управления (субъект и объект управления, каналы прямой и обратной связи), их назначение.
4. Функциональные подсистемы ИСЭ, их характеристика.
5. Обеспечивающие подсистемы ИСЭ, их характеристика.
6. Понятие информационного обеспечение ИСЭ, его структура.
7. Единицы информации в документах, их структура.
8. Системы классификации информации.
9. Системы кодирование информации, их использование в экономической деятельности.
10. Понятие документа и документооборот в ИСЭ.
11. Внутримашинное информационное обеспечение ИСЭ.
12. Программное обеспечение ИСЭ, понятие структура.
13. Системное программное обеспечение, структура, назначения.
14. Прикладное программное обеспечение ИСЭ, использование прикладных программ в экономической деятельности.
15. Техническое обеспечение ИСЭ, его состав и структура.
16. Сетевые технологии обработки экономической информации.
17. Виды сетей, их характеристика.
18. Локальные вычислительные сети, их структура, топология.
19. Корпоративные вычислительные сети, их структура, использование на предприятиях и в организациях.
20. Понятие Интернет. Использование глобальной сети в экономической деятельности.
21. Характеристика основных услуг Интернет.
22. Основные угрозы безопасности информационным системам в экономике.
23. Основные методы защиты экономической информации в ИСЭ.
24. Понятие компьютерного вируса, способы проявления компьютерных вирусов.
25. Защита от компьютерных вирусов и вредоносных программ.

Задачи.

Задача 1.
Ресурсы компании Dun&Bradstreet

Dun&Bradstreet Access for the Internet(DBAI) - доступ клиентов к глобальной базе данных D&B через Интернет, позволяющий в режиме on-line получать стандартные бизнес-отчеты Дан энд Брэдстрит. Формат раскрытия информации в базе данных – D&B Business Information Report (бизнес-отчет) – является общепризнанным в мировом деловом сообществе и призван максимально облегчить пользователю задачу оценки финансового состояния и кредитоспособности потенциального партнера. При наличии необходимого количества информации бизнес-справка содержит рейтинг состояния компании, рассчитанный по уникальной технологии Дан энд Брэдстрит.

1. Наберите адрес сайта компании http://www.dnb.com/us/

2. Исследуйте структуру сайта. Выберите страну – Россия, СНГ. Перейдите на русскую версию сайта.

3. Используя ссылку «Поиск компании» заполните форму. В поле введите название фирмы, например, Toyota. Затем, выберите страну – Российская Федерация, введите в поле и осуществите поиск. Результат представить в таблице, затем эту же компанию найдите в стране Япония, Казахстан. Результаты также представить в этой таблице 1:

Таблица 1

Общее количество компаний

Страна	Город	Название фирмы	Количество найденных записей

4. Найдите все компании, отрасль – пищевая промышленность, регион – Калининград. Заполните таблицу 2:

Таблица 2

Местоположение компании

№ п/п	Название организации	Адрес

Задача 2.

Исследование предлагаемых на русскоязычных сайтах информационных услуг и продуктов.

1. Перейдите на сайт информационного агентства Интегрум, используя поисковую систему Google и запрос «базы данных Интегрум».

2. Изучите ресурсы, предоставляемые корпорацией.

3. В отчет внесите список информационных продуктов компании и их описание.

Задание 3. Информационные агентства России и ближнего зарубежья

Заполните таблицу 3 об информационных агентствах России и ближнего зарубежья.

Таблица 3

Информационные агентства России и ближнего зарубежья

№ п/п	Название	Контакты	Количество обращений	Вид информации

Напишите краткое резюме по итогам изучения материала.

Задача 3.

1. В программе табличный процессор построить таблицу по приведенному ниже примеру таблицы 1 (тип шрифта Arial). Для получения граф 5, 7, 9 использовать расчетные формулы.

2. По данной таблице построить гистограмму стоимости продукции с учетом скидки (графа 9) с названием осей, легендой, заголовком гистограммы, заголовками осей, подписями данных (значениями данных).

3. Привести распечатку таблицы в числовом режиме, режиме формул и с гистограммой.

Таблица 1

Ведомость расчета стоимости продукции с учетом скидки.

Номенклатурный номер	**Наименование продукции**	**Количество (шт.)**	**Цена (тыс. руб.)**	**Сумма (тыс. руб)**	**Процент скидки**	**Сумма скидки (тыс. руб.)**	**Стоимость с учетом скидки (тыс. руб.)**
1	2	3	4	5	6	7	8
202	Монитор	15	17,0		7		
201	Клавиатура	25	0,45		5		
403	Системный блок	10	32,0		10		
105	Принтер	12	11,0		20		
204	Сканер	11	9,0		15		

Задача 4.

1. Создайте документ в программе MS Word, сохраните файл на Рабочем столе под именем «Форматирование текста. Фамилия И.О. студента» (название файла без кавычек).

2. Наберите, предложенный ниже текст, со следующими требованиями к оформлению:

– установить поля страницы левое – 30 мм, правое – 15 мм, верхнее и нижнее – 20 мм;

– тип шрифта – Times New Roman;

– размер шрифта – 14;

– междустрочный интервал – 1,5;

– красная строка (абзацный отступ) – 12,5 мм;

– подключить автоматический перенос слов;

– заголовки разделов оформить по центру, а подраздела – с абзацного отступа;

– заголовки разделов набрать прописными (большими) буквами, а заголовки подразделов – строчными. В конце заголовков точку не ставить.

– названия разделов и подразделов выделить жирным шрифтом;

– установить выравнивание основного текста задания «по ширине»;

– страницы работы пронумеровать в правом верхнем углу, шрифтом Times New Roman, размером – 12.

– создать рисунок с помощью графических элементов;

– надписи на рисунке выполнить шрифтом Arial, размером – 12;

– привести подрисуночную надпись. Расположить ее по центру непосредственно под рисунком.

СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

1. Уровни управления организацией

Реализация задач управления осуществляется на стратегическом, тактическом и оперативном (операционном) уровнях.

Каждый из этих уровней требует определенной информационной поддержки, которая реализуется на базе информационной технологии в управлении. Эти уровни представлены на рисунке 1.

1. Стратегический уровень принятия решений ориентирован на руководителей высшего ранга государственного органа. Они определяют цели управления, внешнюю политику, материальные, финансовые и трудовые ресурсы, разрабатывают долгосрочные планы и стратегию их выполнения и т.д.

2. Тактический уровень принятия решений ориентирован на специалистов среднего звена, функции которых сосредоточены на составлении тактических планов, контроле за их выполнением, слежении за ресурсами и разработке управленческих решений для вывода региона на требуемый планами уровень.



Рис. 1. Уровни управления организацией

3.Оперативный (операционный) уровень принятия решений ориентирован на специалистов структурных подразделений государственных органов. Основная задача оперативного управления заключается в достижении целей, сформулированных на стратегическом уровне, за счет использования определенного на тактическом уровне потенциала.

Задача 5.

Разработать презентацию (не более 5 слайдов) в программе PowerPointна тему: «Использование информационных систем в экономике». Необходимую информацию найти в Интернете и использовать для разработки презентации и доклада.

Задача 6.

Разработать презентацию (не более 5 слайдов) в программе PowerPointна тему: «Локальные вычислительные сети в экономике». Необходимую информацию найти в Интернете и использовать для разработки презентации и доклада.

Задача 7.

В программе MSWordв табличной форме в таблице 1 выполнить кодирование объектов по условию задачи.

Таблица 1

Кодирование объектов

Номенклатура			Кодовое обозначение		
1 признак	2 признак	3 признак	Порядковая	Серийная си-	Позиционная

			система кодирования	стема кодирования	система кодирования

В Государственной налоговой инспекции взимаются налоги и сборы федерального, регионального и местного уровня. Установленные виды налогов и сборов были вменены предприятиям и организациям:

1. Федеральные налоги и сборы:

– Налог на добавленную стоимость – 65 предприятиям;
– Налог на пользование недрами – 31 предприятию;
– Лесной налог – 6 предприятиям.

2. Региональные налоги и сборы:

– Налог на имущество организаций – 32 организациям;
– Дорожный налог – 56 предприятиям;
– Налог с продаж – 87 организациям;
– Налог на игорный бизнес – 3 организациям.

3. Местные налоги и сборы:

– Земельный налог – 34 организациям;
– Налог на рекламу – 23 организациям;
– Специальные налоговые режимы – 28 организациям.

Закодируйте все виды налогов по количеству предприятий и организаций в порядковой, серийной и позиционной системах кодирования.

Задача 8.

В программе MSWordв табличной форме в таблице 1 выполнить кодирование объектов по условию задачи.

Таблица 1

Кодирование объектов

Номенклатура			Кодовое обозначение		
1 признак	2 признак	3 признак	Порядковая система кодирования	Серийная система кодирования	Позиционная система кодирования

В лаборатории «Касперского» возникла необходимость в кодировании различных типов вирусов, которые классифицируются следующим образом:

1. По виду среды обитания:

– файловые вирусы (25 разновидностей);
– загрузочные вирусы (16 разновидностей);
– файлово-загрузочные вирусы (8 разновидности).

2. По способу запуска на выполнение:

– резидентные вирусы (12 разновидностей);
– нерезидентные вирусы (28 разновидностей).

3. По способу маскировки:

– немаскирующиеся вирусы (42 разновидностей);
– маскирующиеся вирусы (32 разновидности).

Закодируйте все типы вирусов в порядковой, серийной и позиционной системах кодирования.

Шкала оценивания (зачет с оценкой)

Оценка «ОТЛИЧНО» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно решил стандартные задачи профессиональной деятельности с применением информационно-коммуникационных технологий с учетом основных требований информационной безопасности.

Оценка «ХОРОШО» ставится обучающему, если он самостоятельно и верно решил стандартные задачи профессиональной деятельности с применением информационно-коммуникационных технологий с учетом основных требований информационной безопасности, но допустил неточности или погрешности.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он Самостоятельно и верно решает стандартные задачи профессиональной деятельности с применением информационно-коммуникационных технологий с учетом основных требований информационной безопасности, испытывал затруднения в сборе данных по поставленной задаче, с трудом выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации, допустил ошибки.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» ставится обучающему, если он не смог решить стандартные задачи профессиональной деятельности с применением информационно-коммуникационных технологий с учетом основных требований информационной безопасности, не смог собрать данные по поставленной задаче, не выбрал или выбрал неправильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации.

Методические материалы

Зачет с оценкой проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и решении ситуационных задач. На экзамене студенту разрешено пользоваться вычислительными средствами, конспектом практических занятий, и использовать метод аналогий.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы методы по сути вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины «Информационные системы в экономике».

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического вида являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:

– предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

– при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно кон-

спектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

– предварительно изучить теоретический материал по данной теме;

– иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;

– выполнять все задания, предложенные преподавателем;

– внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;

– вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;

– при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

– доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

– повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

– уяснение задания на самостоятельную работу;

– составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-

третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Фадеева О.Ю. Информационные системы в экономике : учебное пособие / Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.. — Омск : Омский государственный институт сервиса, Омский государственный технический университет, 2015. — 100 c. — ISBN 978-5-93252-360-5. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/32786.html

6.2. Дополнительная литература

1. Балдин К.В. Информационные системы в экономике : учебник / Балдин К.В., Уткин В.Б.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 395 c. — ISBN 978-5-394-03244-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85638.html

2. Вдовин В.М. Предметно-ориентированные экономические информационные системы : учебное пособие / Вдовин В.М., Суркова Л.Е., Шурупов А.А.. — Москва : Дашков и К, 2016. — 386 c. — ISBN 978-5-394-02262-3. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/60492.html

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.06.01 «Ценообразование»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.05.01 «Ценообразование» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы **Ошибка! Закладка не определена.**
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) ..**Ошибка! Закладка не определена.**
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулю) 16
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....**Ошибка! Закладка не определена.**
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.**Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1.В.ДВ.05.01 «Ценообразование» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II – 3	Способен использовать методы финансовой математики для решения прикладных задач	Способность использовать инструменты финансовой математики в целях оценки финансовых инструментов и принятия инвестиционных решений

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
	ПКо ОС II – 3	на уровне знаний: - знать методику расчетов по основным финансовым инструментам, анализ потоков платежей и финансовую оценку проекта
		на уровне умений: осуществлять расчеты по основным финансовым инструментам, анализ потоков платежей и финансовую оценку проекта.
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 3 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 88 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часов зачет

Дисциплина «Ценообразование» изучается по очно-заочной форме обучения в 5 семестре на 3 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Бюджетная система РФ», «Банковский маркетинг», «Финансы».

Форма промежуточной аттестации: зачет.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество по-

пыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Количество часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема № 1.1. Виды цен и система цен в банковской сфере.	7	1				6	конспект лекций, устный опрос, мини-тестирование, доклад-презентация
Тема № 1.2. Государственное регулирование ценообразования на продукт банковской деятельности	7	1				6	конспект лекций, устный опрос, мини-тестирование, доклад-презентация
Раздел 2. Этапы разработки цен на банковские продукты							
Тема № 2.1. Определение цели ценовой политики коммерческого банка	8	2				6	конспект лекций, устный опрос, мини-тестирование, доклад-презентация
Тема № 2.2. Оценка затрат или анализ процентных и непроцентных расходов.	8	2				6	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема № 2.3. Анализ спроса и цен на банковские услуги у конкурентов	10	2		2		6	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Раздел 3. Методы банковского ценообразования							
Тема 3.1 Затратный метод, его специфика в банковской сфере, использование в тарифной политике коммерческих банков	7	1				6	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 3.2. Метод целевого ценообразования.	8			2		6	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 3.3. Договорной (контрактный) метод.	8			2		6	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 3.4. Разновидности параметрического метода ценообразования. Сравнительное ценообразование.	8			2		6	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Раздел 4 . Стратегии банковского ценообразования.							

Наименование тем	Количество часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 4.1. Основные элементы и этапы разработки ценовой политики и стратегии.	9	1		2		6	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 4.2. Пионерные ценовые стратегии, стандартные и адаптационные.	8			2		6	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 4.3. Стратегии дифференцированного ценообразования и их модификации.	7	1				6	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 4.4. Стратегии конкурентного и ассортиментного ценообразования.	9	1				8	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Промежуточная аттестация	4						Зачет
Всего	108	6		10		88	4

Содержание дисциплины

0

Раздел 1. Основные понятия банковского ценообразования.

Тема 1.1. Виды цен и система цен в банковской сфере.

Ценообразование: понятие, сущность, роль, основные подходы. Особенности различных методов и способов ценообразования, проблематика данных процессов. Факторы, оказывающие воздействие на процессы ценообразования.

Цена как блага, которая формируется на рынке в результате спроса и предложения.

Условия совершения сделки.

Особенностью ценообразования в банке.

Цена, ее функции и виды.

Процесс формирования ценовой политики банка.

Цена как блага, которая формируется на рынке в результате спроса и предложения.

Условия совершения сделки.

Финансовый рынок и финансовые инструменты.

Тема 1.2. Государственное регулирование ценообразования на продукт банковской деятельности.

Эволюция понятия банковский продукта. Основные характеристики банковского продукта. Отличие банковского продукта от банковской услуги. Элементы качества современного банковского продукта.

Современные технологии в клиентоориентированном подходе. Дифференциация и унификация банковских продуктов. Интернет –банкинг. Современные подходы к содержанию банковских инноваций.

Государственное регулирование ценообразования: понятие, сущность, роль, основные подходы.

Прямое государственное регулирование цен на банковские услуги.

Административное государственное регулирование цен на банковские услуги.

Косвенное государственное регулирование цен на банковские услуги.

Экономическое государственное регулирование цен на банковские услуги.

Раздел 2. Этапы разработки цен на банковские продукты.

Тема 2.1. Определение цели ценовой политики коммерческого банка.

Ценовая политика: понятие, сущность, роль, основные подходы.

Цель ценовой политики коммерческого банка.

Уровень цен воздействующие на целевые параметры развития банка

Ценовая политика коммерческого банка.

Тема 2.2. Оценка затрат или анализ процентных и непроцентных расходов.

Оценка затрат: понятие, сущность, роль, основные подходы.

Процентные расходы банка.

Непроцентные расходы банка.

Тема 2.3. Анализ спроса и цен на банковские услуги у конкурентов.

Спрос на банковские услуги.

Анализ спроса на банковские услуги.

Ценовая политика демпинг.

Раздел 3. Методы банковского ценообразования.

Тема 3.1. Затратный метод, его специфика в банковской сфере, использование в тарифной политике коммерческих банков.

Методы ценообразования на банковские продукты. Понятие процентной маржи. Анализ целесообразности установления цен на банковский продукт.

Тема 3.2. Метод целевого ценообразования.

Суть метода целевого ценообразования.

Прогнозирование и моделирование рентабельности банковских продуктов.

Тема 3.3. Договорной (контрактный) метод.

Суть договорного метода.

Факторы, определяющие процентную политику коммерческого банка.

Ценовая эластичность и чувствительность клиентов банка к изменениям в процентных ставках.

Расчет коэффициента эластичности.

Составляющие элементы цены при договорном методе ценообразования.

Тема 3.4. Разновидности параметрического метода ценообразования. Сравнительное ценообразование.

Сущность и преемственность паралитического ценообразования в банковской сфере.

Установление цен на паралитический ряд кредитных услуг.

Использование параметрического подхода для анализа кредитного портфеля банка.

Эффективная кредитная политика направленная на улучшение финансового состояния.

Раздел4 . Стратегии банковского ценообразования.

Тема 4.1. Основные элементы и этапы разработки ценовой политики и стратегии.

Понятие ценовой стратегии.

Связь ценовой политики с банковскими стратегиями.

Основные элементы и этапы разработки ценовой стратегии.

Важность этапа определения потенциальных конкурентов в банковском бизнесе.

Возможность сравнения ставок реальных сделок и разного рода скидок потенциальных конкурентов.

Роль бюро кредитных историй в анализе конкуренции.

Влияние государственного регулирования банковской деятельности на выбор ценовой стратегии.

Тема 4.2. Пионерные ценовые стратегии, стандартные и адаптационные.

Значение пионерных ценовых стратегий в возникновении новой банковской услуги и нетрадиционном решении проблем финансирования и кредитования.

Сущность лизинговых операций, продажи долгов с дисконтом, факторинга, форфейтинга и различных операций в онлайновом режиме.

Сущность стандартных ценовых стратегий — «постепенного проникновения», «снятия сливок», целевой доли рынка и «что рынок вынесли».

Умение победить в конкурентной борьбе — основа адаптационных стратегий.

Тема 4.3. Стратегии дифференцированного ценообразования и их модификации.

Сущность стратегий дифференциации всех видов цен на банковские услуги и их модификации.

Расширение принципов дифференциации цен на банковские услуги с развитием банковского бизнеса и конкуренции.

Тема 4.4. Стратегии конкурентного и ассортиментного ценообразования.

Особенность стратегий конкурентного ценообразования и маркетинговой политикой банка.

Стратегия «снятия сливок», «престижных цен VIP клиентам», «высоких и низких цен», «следования за лидером».

Конкурирование при захвате сегмента рынка низкими ценами и возможность банкротства.

Ценовые войны и возможность успешного проведения их.

Политика пассивного ценообразования следования за лидером рынка и потеря конкурентоспособности и высокой доходности банковского бизнеса.

Ассортиментная стратегия ценообразования и особые условия зависимых банковских услуг.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема № 1.1. Виды цен и система цен в банковской сфере.	конспект лекций, устный опрос, мини-тестирование, доклад-презентация
Тема № 1.2. Государственное регулирование ценообразования на продукт банковской деятельности	конспект лекций, устный опрос, мини-тестирование, доклад-презентация
Тема № 2.1. Определение цели ценовой политики коммерческого банка	конспект лекций, устный опрос, мини-тестирование, доклад-презентация
Тема № 2.2. Оценка затрат или анализ процентных и непроцентных расходов.	конспект лекций, устный опрос, доклад-

	презентация
Тема № 2.3. Анализ спроса и цен на банковские услуги у конкурентов	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 3.1 Затратный метод, его специфика в банковской сфере, использование в тарифной политике коммерческих банков	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 3.2. Метод целевого ценообразования.	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 3.3. Договорной (контрактный) метод.	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 3.4. Разновидности параметрического метода ценообразования. Сравнительное ценообразование.	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 4.1. Основные элементы и этапы разработки ценовой политики и стратегии.	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 4.2. Пионерные ценовые стратегии, стандартные и адаптационные.	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 4.3. Стратегии дифференцированного ценообразования и их модификации.	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация
Тема 4.4. Стратегии конкурентного и ассортиментного ценообразования.	конспект лекций, устный опрос, доклад-презентация

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме по вопросам.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 1.1.

Вопросы для опроса:

1.Ценообразование: понятие, сущность, роль, основные подходы.

2.Особенности различных методов и способов ценообразования, проблематика данных процессов.

3.Факторы, оказывающие воздействие на процессы ценообразования.

4.Цена как блага, которая формируется на рынке в результате спроса и предложения.

5.Условия совершения сделки.

6.Особенностью ценообразования в банке.

7.Цена, ее функции и виды.

8.Процесс формирования ценовой политики банка.

9.Цена как блага, которая формируется на рынке в результате спроса и предложения.

10.Условия совершения сделки. Финансовый рынок и финансовые инструменты.

Мини-тестирование:

1. Ценой чистого банковского продукта является:
   - ссудный процент,
   - комиссия,
   - себестоимость.
2. Основными методами ценообразования для мелких и средних банков являются:
   - методы ценообразования на основе анализа затрат,
   - рыночные методы ценообразования,
   - параметрические методы ценообразования.
3. К принципам управления качеством, заложенным в ИСО 9000, следует отнести:
   - Ориентацию на потребителя.
   - Непрерывное снижение себестоимости.
   - Управление качеством на базе процессов.
   - Управление качеством на базе операций.
   - Постоянное улучшение деятельности.
   - Вовлечение работников в процессы управления качеством.
   - Отнесение вопросов управления качеством к исключительной компетенции специальной службы.
4. Имидж банка – это…
   - его торговая марка,
   - брэнд,
   - образ банка в глазах клиента.
5. Устойчивое партнерство банка с клиентом предполагает…
   - сотрудничество на постоянной, регулярной основе,
   - взаимное участие в уставном капитале друг друга,
   - участие банка в уставном капитале клиента,
   - значимость сотрудничества,
   - единство интересов партнеров.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 1.2.

Вопросы для опроса:

1.Эволюция понятия банковский продукта.

2.Основные характеристики банковского продукта.

3.Отличие банковского продукта от банковской услуги.

4.Элементы качества современного банковского продукта.

5.Современные технологии в клиентоориентированном подходе.

6.Дифференциация и унификация банковских продуктов.

Мини-тестирование:

1. Банковский продукт – это…

a. операции банка, предусмотренные ст. 5 Закона "О банках и банковской деятельности",

b. внутрибанковский процесс, связанный с достижением оптимального сочетания риска и дохода,

c. договор между банком и клиентам,

d. особый взгляд на операции и услуги банка, рассматривающий их как единое целое.

2. К чистым услугам банка относятся:

a. кредитование,

b. расчетно-кассовое обслуживание,

c. консультирование.

3. К материальным услугам могут быть отнесены:

a. депозитные,

b. сейфовые,
c. депозитарные услуги.
4. Услугу от товара отличают:
a. неосязаемость,
b. протяженность во времени,
c. неотделимость,
d. регламентированность,
e. непостоянство качества,
f. несохраняемость.
5. Гомогенность применительно к банковскому продукту означает…
6. Банковский продукт имеет…
a. одного потребителя,
b. двух потребителей,
c. трех потребителей.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 2.1

Вопросы для опроса:

1.Ценовая политика: понятие, сущность, роль, основные подходы.

2.Цель ценовой политики коммерческого банка.

3.Уровень цен воздействующие на целевые параметры развития банка.

4.Ценовая политика коммерческого банка.

Мини-тестирование:

1. Главным мотивом устойчивого партнерства банка с клиентом является…
- снижение транзакционных издержек,
- получение инсайдерской информации,
- получение контроля над клиентом.

1. Какой вид лояльности легче измеряется?
a. поведенческой,
b. воспринимаемой,
c. сервисной.
2. CRM – это…
a. особая концепция управления,
b. класс компьютерных программ,
c. методика сбора информации о потребителе.
3. Какое из следующих утверждений является наиболее верным?

a. Денежные потоки, генерируемые банковскими продуктами, одинаковы для банка и клиента.

b. Денежные потоки, генерируемые банковскими продуктами, у банка и клиента отличаются знаками.

c. Денежные потоки, генерируемые банковскими продуктами, могут быть различны для банка и клиента.

4. С каким из следующих утверждений вы согласны?

a. Если риск одного из участников сделки уменьшается, то у другого он увеличивается.

b. Если риск одного из участников сделки уменьшается, то у другого он не меняется.

c. Если риск одного из участников сделки уменьшается, то возможна ситуация, когда он уменьшится и у другого.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 2.2.

Вопросы для опроса:

1.Оценка затрат: понятие, сущность, роль, основные подходы.
2.Процентные расходы банка. Непроцентные расходы банка.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 2.3.
Вопросы для опроса:
1.Спрос на банковские услуги.
2.Анализ спроса на банковские услуги.
3.Ценовая политика демпинг.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 3.1
Вопросы для опроса:
1.Методы ценообразования на банковские продукты.
2.Понятие процентной маржи.
3.Анализ целесообразности установления цен на банковский продукт.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 3.2
Вопросы для опроса:
1.Суть метода целевого ценообразования.
2.Прогнозирование и моделирование рентабельности банковских продуктов.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 3.3
Вопросы для опроса:
1.Суть договорного метода.
2. Факторы, определяющие процентную политику коммерческого банка.
3.Ценовая эластичность и чувствительность клиентов банка к изменениям в процентных ставках.
4.Расчет коэффициента эластичности.
5.Составляющие элементы цены при договорном методе ценообразования.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 3.4
Вопросы для опроса:
1.Сущность и преемственность паралитического ценообразования в банковской сфере.
2.Установление цен на паралитический ряд кредитных услуг.
3.Использование параметрического подхода для анализа кредитного портфеля банка.
4.Эффективная кредитная политика направленная на улучшение финансового состояния.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 4.1
Вопросы для опроса:
1.Понятие ценовой стратегии.
2.Связь ценовой политики с банковскими стратегиями.
3.Основные элементы и этапы разработки ценовой стратегии.
4.Важность этапа определения потенциальных конкурентов в банковском бизнесе.
5.Возможность сравнения ставок реальных сделок и разного рода скидок потенциальных конкурентов.
6.Роль бюро кредитных историй в анализе конкуренции.
7.Влияние государственного регулирования банковской деятельности на выбор ценовой стратегии.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 4.2

Вопросы для опроса:

1.Значение пионерных ценовых стратегий в возникновении новой банковской услуги и нетрадиционном решении проблем финансирования и кредитования.

2.Сущность лизинговых операций, продажи долгов с дисконтом, факторинга, форфейтинга и различных операций в онлайновом режиме.

3.Сущность стандартных ценовых стратегий — «постепенного проникновения», «снятия сливок», целевой доли рынка и «что рынок вынесли».

4.Умение победить в конкурентной борьбе — основа адаптационных стратегий.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 4.3

Вопросы для опроса:

1.Сущность стратегий дифференциации всех видов цен на банковские услуги и их модификации.

2.Расширение принципов дифференциации цен на банковские услуги с развитием банковского бизнеса и конкуренции.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 4.4

Вопросы для опроса:

1.Особенность стратегий конкурентного ценообразования и маркетинговой политикой банка.

2.Стратегия «снятия сливок», «престижных цен VIP клиентам», «высоких и низких цен», «следования за лидером».

3.Конкурирование при захвате сегмента рынка низкими ценами и возможность банкротства.

4.Ценовые войны и возможность успешного проведения их.

5.Политика пассивного ценообразования следования за лидером рынка и потеря конкурентоспособности и высокой доходности банковского бизнеса.

6.Ассортиментная стратегия ценообразования и особые условия зависимых банковских услуг.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II – 3	Способен использовать методы финансовой математики для решения прикладных задач	Способность использовать инструменты финансовой математики в целях оценки финансовых инструментов и принятия инвестиционных решений

Формулировка этапа освоения	Индикаторы (показатели) оценивания	Критерии оценивания
Способность использовать инструменты финансовой математики в целях оценки финансовых инструментов и принятия инвестиционных решений	Способен применять на практике знания в области финансовой математики в целях расчета потоков платежей, принятия инвестиционных решений на основе портфельной теории, опре-	1. Умеет осуществлять процентные расчеты 2. Умеет осуществлять анализ потоков платежей и финансовую оценку проекта 3. Умеет производить расчеты по основным

	делять стоимость финансовых инструментов (в том числе, производных)	финансовым инструментам 4. Умеет оптимизировать инвестиционный портфель 5. Умеет применять стохастические модели для расчета стоимости деривативов

Типовые оценочные средства

Зачет состоит из двух устных вопросов по билетам, которые требуют от студента знания теории, фактов и процессов.

Типовые вопросы к зачету

1. Объекты банковского ценообразования и их классификация.
2. Основные ценообразующие параметры по видам банковских продуктов и метод определения цены.
3. Факторы банковского ценообразования мировые и национальные.
4. ЦБ России его денежно-кредитная политика, надзор и контроль и регулирование банковского ценообразования.
5. Уровень ставки рефинансирования и кредитная политика.
6. Норма обязательного резервирования и ее влияние на депозитный процент.
7. Покупка ЦБ РФ ценных бумаг по заранее установленному курсу и изменение предложения денег и их влияние на депозитный и кредитный процент.
8. В чем проявляется особенность ценообразования на банковские услуги.
9. Как специфика рынка свободной конкуренции на привлекаемые банками средства сказывается на депозитном проценте.
10. Как определяется цена депозита на монополизированном рынке.
11. Что является причиной дифференциации депозитного процента в отдельных экономических регионах России.
12. Перечислите фактора, влияющие на величину депозитного процента.
13. Какова взаимосвязь депозитного процента с нормой обязательного резервирования.
14. Как меняется депозитная политика с реструкторезацией банковской сферы.
15. Какова роль дисконтного процента при учете векселей коммерческими банками.
16. Какова роль тарифов, как формы цены банковских услуг, в расширении банковской деятельности и в получении доходности.
17. В какой форме выступает цена посреднических операций банка, доверительных и трастовых?
18. Какое место в системе цен на банковские услуги занимает процент за кредит и с какими ценами товарного мира сопоставимо его значение.
19. Чем модель установления ставки по кредиту «стоимость плюс» отличается от модели «ценового лидерства».
20. Назовите основные составляющие процентной ставки по кредиту по модели «ниже прайм-рейт».
21. В чем суть модели процентной ставки «КЭП» и какие ее значения для расчета плавающих ставок.
22. Назовите способы начисления процентов в российских банках.
23. В чем отличие формулы сложных процентов от формулы простых процентов.

24. Перечислите этапы разработки цен на банковские услуги и объясните, какой этап трудно реализовать в практике.

25. В чем суть цели ценовой политики дальнейшего существования банка. Какова при этом динамика цен.

26. Через какие денежные инструменты реализовалась цель ценовой политики « дальнейшего существования банка» в августовский кризис 1998г.

27. Чем цель ценовой политики банка «краткосрочная максимизация прибыли» отличается от цели «краткосрочной максимизации оборота».

28. На примере отдельных видов банковских услуг, покажите как реализовать ценовая политика «снятия сливок». Она чаще используется в дифференцированных стратегиях или конкурентных.

29. Неразвитость рынка банковских услуг, высокая инфляция и частая реструктуризация являются причинами слабого использования ценовой политики «лидерства в качестве» или отсутствие методологических основ определения параметрических рядов и качества параметра.

30. Какое значение в этапах разработки цен на отдельные банковские продукты занимает анализ спроса. Имеются ли маркетинговые разработки по анализу спроса на банковские услуги.

31. Удельный вес отдельных групп расходов в общей сумме расходов банка зависит от внутренних факторов его деятельности или внешних.

32. Какие расходы, процентные или непроцентные расходы, преобладают в структуре расходов банка.

33. Назовите, от каких факторов зависят процентные расходы.

34. Перечислите факторы, которые влияют на среднюю процентную ставку по депозитам.

35. Высокий удельный вес межбанковского кредита в общем объеме привлеченных ресурсов ведет к удорожанию или к удешевлению кредитных ресурсов банка в целом.

36. Какой самый дешевый ресурс для банка в системе депозитных инструментов.

37. Какая самая стабильная и устойчивая часть мобилизируемых средств банка, позволяющая ему осуществлять кредитование на более длительные сроки и под более высокий процент- средства на расчетных, текущих и др. счетах клиентов, срочные депозиты и вклады или межбанковские кредиты.

38. Какие непроцентные расходы – операционные расходы, расходы по обеспечению функционирования банка или прочие расходы следует сокращать в первую очередь.

39. Достаточен ли уровень цены банковской услуги, если он обеспечивает покрытие внутренней стоимости банковских операций.

40. Почему нельзя просчитать затраты или определить стоимость каждого вида кредита.

41. Как распределяются косвенные, общебанковские расходы, по определенным группам банковских услуг или операций.

42. Каков экономический смысл показателей – совокупного коэффициента внутренней стоимости банковских операций; предельного и локального среднего коэффициента внутренней стоимости определенных операций.

43. Подробная расшифровка затрат банка необходима для проведения функционально-стоимостного анализа или для определения эффективности работы банка.

44. Какова цель анализа доходов банка. Рентабельность банковской деятельности и отдельных банковских операций.

45. По какому показателю определяется результативность банковской деятельности.

46. Каким образом прибыльность активов и достаточность капитала связаны с рентабельностью.

47. В чем различие понятий – реальная рентабельность и номинальная.
48. В чем суть целевого метода ценообразования на банковские услуги.
49. Какие факторы влияют на процентную ставку при заключении кредитного договора.
50. Из каких элементов состоит договорной процент за кредит.
51. Как рассчитывается цена банковской услуги при применении параметрического метода ценообразования. К каким видам банковских услуг более приемлем этот метод.
52. Чем этап сбора исходной информации для выработки ценовой стратегии отличается от этапа формирования ценовой стратегии.
53. Как необходимо проводить каждому банку маркетенговую стратегию по определению потенциальных конкурентов.
54. Чем пионерные стратегии банковского ценообразования отличаются от стандартных и адаптационных. Перечислите стандартные стратегии.
55. В чем суть стратегии дефференцированного ценообразования и в каких модефикациях она появляется в сфере банковских услуг.
56. Почему банки дифференцируют проценты по срокам и валюте.
57. Перечислите все формы дифференцированных стратегий ценообразования на банковские услуги.
58. В чем специфика конкурентных стратегий и назовите главные из них.
59. Стратегии ассортиментного ценообразования важны в валютной сфере или в рублевых операциях. В чем их суть.
60. Как соотносятся друг с другом тактика и стратегия ценообразования на банковские услуги.

Шкала оценивания (зачет)

Оценка «Зачет» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно собрал необходимые данные, проанализировал их и подготовил аналитический отчет, смог собрать данные по поставленной задаче, выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации.

Оценка «Незачет» ставится обучающему, если он не собрал необходимые данные, проанализировал их и подготовил аналитический отчет, не смог собрать данные по поставленной задаче, не выбрал или выбрал неправильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации.

Методические материалы

Зачет проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:
− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;
− сформулированы методы по сути вопроса,

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулю)

Занятия лекционного типа дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического типа являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленными вопросами, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;

- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;

- выполнять все задания, предложенные преподавателем;

- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;

- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;

- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного типа включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;

- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих запи-

сей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориентироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Магомедов М.Д. Ценообразование : учебник для бакалавров / Магомедов М.Д., Куломзина Е.Ю., Чайкина И.И.. — Москва : Дашков и К, 2017. — 248 c. — ISBN 978-5-394-02663-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/60630.html

2. Агапова А.В. Ценообразование во внешней торговле / Агапова А.В.. — Санкт-Петербург : Интермедия, 2017. — 134 c. — ISBN 978-5-4383-0121-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/82310.html

3. Лев М.Ю. Цены и ценообразование : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» / Лев М.Ю.. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 382 c. — ISBN 978-5-238-02643-5. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/81589.html

6.2. Дополнительная литература

1. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 368 с. —

(Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-09031-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/426885

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.06.02 «Актуарные расчеты»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

квалификация выпускника: **бакалавр**

формы обучения: **очно-заочная**

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий выпускающей кафедрой:
кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.05.02 «Актуарные расчеты» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО .....**Ошибка! Закладка не определена.**
3. Содержание и структура дисциплины.....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....**Ошибка! Закладка не определена.**
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....15
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....**Ошибка! Закладка не определена.**
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.**Ошибка! Закладка не определена.**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1.В.ДВ.05.02 «Актуарные расчеты» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ПКо ОС II – 3	Способен использовать методы финансовой математики для решения прикладных задач	Способность использовать инструменты финансовой математики в целях оценки финансовых инструментов и принятия инвестиционных решений

1.2.В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компетенции	Результаты обучения
	ПКо ОС II – 3	на уровне знаний: - знать методику расчетов по основным финансовым инструментам, анализ потоков платежей и финансовую оценку проекта
		на уровне умений: осуществлять расчеты по основным финансовым инструментам, анализ потоков платежей и финансовую оценку проекта.
		на уровне навыков: не формируются

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 3 з.е., 108 академических часов.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по заочной форме обучения:

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 88 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часов зачет

Дисциплина «Актуарные расчеты» изучается по очно-заочной форме обучения в 6 семестре на 3 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины «Бюджетная система РФ», «Банковский маркетинг», «Финансы»,.

Форма промежуточной аттестации: зачет.

Данная дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения(академические часы)

Наименование тем	Количество академических часов						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа с преподавателем				СР	
		Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1. Основные понятия страхования и актуарных расчетов.	13	3				10	устный опрос, тестовое задание, доклад-презентация
Тема 2. Основы финансовой математики.	13	3				10	устный опрос, практическое задание, доклад-презентация
Тема 3. Структура страховой премии и основные подходы к ее расчету.	13	3				10	устный опрос, тестовое задание, доклад-презентация
Тема 4. Резервы страховой компании.	13	3				10	устный опрос, практическое задание, доклад-презентация
Тема 5. Сострахование и перестрахование как методы повышения финансовой устойчивости страховщика.	13			3		10	устный опрос, тестовое задание, доклад-презентация
Тема 6. Демографические основы страхования жизни и пенсий.	13			3		10	устный опрос, тестовое задание, доклад-презентация
Тема 7. Расчет страховых премий и оценка резервов в договорах страхования жизни.	13			3		10	устный опрос, практическое задание, доклад-презентация
Тема 8. Расчет тарифов и резервов в основных договорах страхования пенсий.	13			3		10	устный опрос, практическое задание, доклад-презентация
Промежуточная аттестация	4						Зачет
Всего	108	6		10		88	4

Содержание дисциплины

Тема 1. Основные понятия страхования и актуарных расчетов.

Из истории страхования. Основные понятия страхования. Из истории актуарных расчетов. Актуарные расчеты и задачи актуариев. Основные принципы страхования и актуарных расчетов. Классификация отраслей страхования.

Тема 2. Основы финансовой математики.

Методы распределения ответственности за риск. Основные понятия и финансовые показатели. Финансовые ренты.

Тема 3. Структура страховой премии и основные подходы к ее расчету.

Структура страховой премии: брутто-премия, нетто-премия, рисковая премия, рисковая надбавка, нагрузка.

Тема 4. Резервы страховой компании.

Расчет рисковой премии. Методы расчета рисковой надбавки. Квантильный принцип расчета рисковой надбавки. Степень риска. Периодические премии. Использование функции полезности в актуарных расчетах.

Тема 5. Сострахование и перестрахование как методы повышения финансовой устойчивости страховщика.

Из истории сострахования и перестрахования. Сострахование. Основные понятия. Перестрахование.

Тема 6. Демографические основы страхования жизни и пенсий.

Дискретные характеристики продолжительности жизни. Таблицы смертности. Непрерывные характеристики продолжительности жизни. Интерполяция таблиц смертности для дробных возрастов.

Тема 7. Расчет страховых премий и оценка резервов в договорах страхования жизни.

Теория формирования тарифной ставки и оценки резерва. Страховые ренты (аннуитеты).

Тема 8. Расчет тарифов и резервов в основных договорах страхования пенсий.

Расчет премий в основных договорах страхования жизни с единовременной выплатой страховой суммы. Страховые резервы в страховании жизни. Классификация негосударственных пенсионных схем. Формирование нетто-ставки в страховании дополнительной пенсии. Оценка резерва в страховании дополнительной пенсии.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Основные понятия страхования и актуарных расчетов.	устный опрос, тестовое задание, доклад-презентация
Тема 2. Основы финансовой математики.	устный опрос, практическое задание, доклад-презентация
Тема 3. Структура страховой премии и основные подходы к ее расчету.	устный опрос, тестовое задание, доклад-презентация
Тема 4. Резервы страховой компании.	устный опрос, практическое задание, доклад-презентация
Тема 5. Сострахование и перестрахование как методы повышения финансовой устойчивости страховщика.	устный опрос, тестовое задание, доклад-презентация
Тема 6. Демографические основы страхования жизни и пен-	устный опрос, тестовое

сий.	задание, доклад-презентация
Тема 7. Расчет страховых премий и оценка резервов в договорах страхования жизни.	устный опрос, практическое задание, доклад-презентация
Тема 8. Расчет тарифов и резервов в основных договорах страхования пенсий.	устный опрос, практическое задание, доклад-презентация

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме по вопросам.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Истории страхования.
2. Основные понятия страхования.
3. Истории актуарных расчетов.
4. Актуарные расчеты и задачи актуариев.
5. Основные принципы страхования и актуарных расчетов.
6. Классификация отраслей страхования.

Тестовые задания:

1. Страхование — это:
а) первичное размещение риска;
б) вторичное размещение риска;
в) третичное размещение риска;
г) длительное размещение риска.

2. Два страхователя {«новый» и «старый») предлагают страховщику одинаковые риски. Как поступит страховщик:
а) предоставит скидку новому, чтобы «заманить»;
б) предоставит скидку старому как премию за долгое сотрудничество;
в) возьмет с них одинаковую плату.

3. Страховая сумма — это:
а) страховой взнос;
б) страховой платеж;
в) страховое покрытие;
г) страховое обеспечение.

4. Нетто-ставка страхового тарифа состоит из следующих элементов:
а) убыточности страховой суммы и нагрузки;
б) нагрузки и рисковой надбавки;
в) рисковой надбавки и убыточности страховой суммы;
г) все варианты верны.

5. Вероятностное, случайное событие с неблагоприятными последствиями для предмета страхования юридических или физических лиц, осознанное ими и обусловливающее их потребность в страховании, — это:

а) страховой случай;
б) страховой риск;
в) страховой убыток;
г) страховое событие.

6. Одной из задач актуария является:
а) проверка правильности счетов, актов и т.д.;
б) оценка ситуации на рынке на качественном уровне;
в) количественная оценка риска финансовой деятельности.

7. Страховым случаем является:
а) предполагаемое событие;
б) фактический убыток;
в) совершившееся событие.

8. «Степень риска» с точки зрения статистики — это:
а) среднее линейное отклонение риска;
б) среднее квадратическое отклонение риска;
в) коэффициент вариации риска;
г) размах риска (max-min).

9. Страховые резервы не подлежат изъятию в:
а) федеральный бюджет;
б) региональный бюджет;
в) местный бюджет;
г) все ответы верны.

10. Размер страховой выплаты по договорам страхования должен:
а) не превышать страховую сумму;
б) равняться страховой сумме;
в) равняться сумме ущерба.

11. Методологии актуарных расчетов не используется:
а) теория вероятностей;
б) демография;
в) понятие «дисконтирование»;
г) понятие «диверсификация».

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 2.
Вопросы для опроса:
1. Методы распределения ответственности за риск.
2. Основные понятия и финансовые показатели.
3. Финансовые ренты.

Практические задания

1. Объем портфеля: 6000 договоров со страховой суммой 10 уел. ед. и 4000 договоров со страховой суммой 20 уел. ед. Вероятность предъявления требований об оплате одинакова и равна 0,01.

Оценить вероятность разорения, если компания имеет капитал 300 уел.ед.

Найти математическое ожидание и дисперсию с помощью коллективной модели.

2. Страховщик принял риск, для которого с практической достоверностью можно считать, что ущерб не превысит 30 уел. ед. Он установил уровень собственного удержания 5 уел. ед. и заключил соответствующий договор об эксцедентном перестраховании с лимитом ответственности перестраховщика 10 уел. ед. А затем он заключил второй договор о перестраховании риска сверх обусловленных первым договором. В результате страхового случая фактический ущерб составил 22 уел. ед. Как распределены выплаты?

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Структура страховой премии: брутто-премия, нетто-премия, рисковая премия.
2. Рисковая надбавка.
3. Нагрузка.

Тестовые задания:

1. Размер страховой премии и страховые выплаты устанавливаются:

а) исходя из страховой суммы;

б) страховщиком;

в) страхователями;

г) постановлением Правительства РФ.

2. Постнумерандо — это:

а) коэффициент рассрочки;

б) коммутационная функция;

в) дисконтирующий множитель;

г) метод расчета страхового резерва.

3. Произведение коэффициента убыточности и отношения сред них страховых сумм — это:

а) тяжесть риска;

б) коэффициент кумуляции риска;

в) тяжесть ущерба;

г) вероятность ущерба.

4. Актуарий обязан найти пути для обеспечения:

а) максимально высокой надежности;

б) максимально высокой конкурентоспособности;

в) компромисса между повышением надежности и повышением конкурентоспособности.

5. Выкупная сумма — это:

а) резерв премий по окончании договора имущественного страхования;

б) резерв премий при досрочном расторжении договора страхования жизни;

в) резерв премий по окончании договора личного страхования.

6. В основе деления актуарных расчетов лежат следующие принципы, один из которых, возможно, следует исключить:

а) отраслевой;

б) время составления;

в) территориальный;

г) уровень иерархии;

д) все варианты верны.

7. Тариф смешанного страхования жизни состоит из трех частных нетто-ставок. Исключить лишнюю:

а) нетто-ставка на дожитие;

б) основная часть нетто-ставки;

в) нетто-ставка на случай смерти;

г) нетто-ставка на случай потери здоровья.

8. Что не входит в структуру страхового тарифа:

а) нетто-ставка;

б) планируемая прибыль;

в) нетто-премия;

г) нагрузка.

9. «Свободно от 1%» означает:

а) свободу действия страховщика на 1% страховой суммы;

б) по договору страхования предусмотрена франшиза;

в) страховщик может выплатить только 1% страховой суммы;

г) свободу действий страховщика на 1% страхового взноса.

10. В расчетный показатель незаработанной премии методом «1/8» не входит:

а) срок действия договора, не равный целому числу кварталов;

б) базовая премия по группам договоров;

в) величина страховых выплат.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 4.

1. Расчет рисковой премии.
2. Методы расчета рисковой надбавки.
3. Квантильный принцип расчета рисковой надбавки.
4. Степень риска.
5. Периодические премии.
6. Использование функции полезности в актуарных расчетах.

Практические задания

1. В договоре перестрахования на основе эксцедента убыточности передано два риска. Цена объектов 30 уел. ед. и 50 уел. ед. Договор предусматривает оплату перестраховщиком 20 уел. ед. сверх 5 уел. ед. Убытки составили соответственно 5 и 15 уел. ед. Определить выплаты сторон.

2. Страховщик оценил $p = 0{,}02$, число договоров $n = 235$. При каком числе страховых случаев собранных рисковых премий достаточно для выплаты возмещений?

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 5.

1. Истории сострахования и перестрахования.
2. Сострахование.
3. Основные понятия.
4. Перестрахование.

Тестовое задание:

1. К резервам по видам страхования иным, чем страхование жизни, не относится:

а) резерв незаработанной премии;

б) резерв заявленных, но неурегулированных убытков;

в) стабилизационные резервы;

г) резерв на случай выплаты аннуитета.

2. Отношение к страхованию как к способу соединения рисков в целях возмездного выравнивания с последующим возмещением выражено в:

а) субъективной теории;

б) объективной теории;

в) теории риска;

г) теории страхового фонда.

3. Что влияет на нетто-премию:

а) страховая сумма и вероятность страхового случая;

б) объем страхового портфеля и вероятность неразорения;

в) страховая сумма, вероятность страхового случая, объем страхового портфеля и вероятность неразорения страховщика;

г) факторы из п. в) и еще расходы на ведение дела.

4. Какие реквизиты по обязательному страхованию предусмотрены в соответствующих законодательных системах (лишние исключить):

а) порядок установления страховых тарифов;

б) нормы страхового обеспечения;

в) субъекты страхования;

г) страховая сумма;

д) франшиза.

5. Страховщики обязаны проводить актуарную оценку принятых обязательств'.

а) каждый месяц;

б) каждый квартал;

в) по итогам каждого финансового года;

г) по мере необходимости.

6. Плата за страхование — это:

а) страховой тариф;

б) страховая сумма;

в) страховая премия.

7. За счет нагрузки не могут покрываться:

а) амортизационные отчисления;

б) отчисления во внебюджетные фонды;

в) страховые выплаты;

г) заработная плата штатным и нештатным сотрудникам.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 6.

1. Дискретные характеристики продолжительности жизни.
2. Таблицы смертности.
3. Непрерывные характеристики продолжительности жизни.
4. Интерполяция таблиц смертности для дробных возрастов.

Тестовое задание:

1.В основе расчета страховых тарифов по рисковым видам страхования лежит:

а) использование таблиц смертности и норм доходности;

б) убыточность страховой суммы за тарифный период;

в) рентабельность страховых операций;

г) финансовая устойчивость страховой деятельности.

2. Дифференциация тарифных ставок происходит по {исключить лишний пункт):
а) территориальному признаку;
б) категориям страхователей;
в) категориям страховщиков;
г) по объектам страхования.

3. По видам обязательного страхования страховой тариф устанавливается:
а) общий для всех видов обязательного страхования;
б) в зависимости от видов обязательного страхования;
в) нет правильного ответа;
г) все варианты верны.

4. Брутто-ставка страхового тарифа состоит из:
а) нетто-ставки и рисковой надбавки;
б) нагрузки и нетто-ставки;
в) рисковой надбавки и нагрузки.

5. Условная франшиза — это:
а) франшиза, рассчитанная условными методами;
б) вычитаемая франшиза;
в) безусловная франшиза;
г) невычитаемая франшиза.

6. Страховые резервы в страховой организации делятся на три большие группы. Необходимо исключить лишнюю:
а) резерв предупредительных мероприятий;
б) технические резервы;
в) резервы незаработанной премии;
г) резервы по страхованию жизни.

7. В расчетный показатель незаработанной премии методом «pro rato tempories» не входят:
а) срок действия договора в днях;
б) число дней с момента вступления договора в силу до отчетной даты;
в) базовая страховая премия по договору;
г) базовая страховая сумма по договору.

8. Отношение числа пострадавших объектов к числу страховых событий — это:
а) коэффициент убыточности;
б) коэффициент кумуляции риска;
в) опустошительность страхового события;
г) ответы «б» и «в» верны.

9. Страховое событие и страховой случай являются:
а) тождественными понятиями;
б) взаимоисключающими понятиями;
в) тяжелосравнимыми понятиями;
г) страховой случай — это частный результат страхового события.

10. В законодательстве не учитывается один из факторов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховой организации, это:

а) оплаченный уставный капитал;
б) оптимальная тарифная политика;
в) система страховых резервов;
г) система перестрахования.

11. Страховой риск — это:
а) вероятность страховой выплаты;
б) наступившее страховое событие;
в) предполагаемое страховое событие.

12. К характеристике массовых видов страхования относится:
а) однородность страховых объектов;
б) незначительное отличие размеров страховых сумм;
в) не будет опустошительных событий;
г) охват статистически незначимого числа страховых объектов.

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 7.

1. Теория формирования тарифной ставки и оценки резерва.
2. Страховые ренты (аннуитеты).

Практические задания

1. Страховая сумма 500 уел. ед. Граница покрытия 200 уел. ед. Страховой взнос 20 уел. ед. Как он распределится между цедентом и перестраховщиком (при одинаковых надбавках)?

2.Объем портфеля 2000, вероятность страхового случая 0.01. Оценить степень риска в портфеле.

3. Объем портфеля 3000, вероятность страхового случая 0,004, страховая сумма 1000 уел. ед. Какой максимальный риск может принять страховщик?

Типовые вопросы для устного опроса и докладов-презентаций по теме 8.

1. Расчет премий в основных договорах страхования жизни с единовременной выплатой страховой суммы.
2. Страховые резервы в страховании жизни.
3. Классификация негосударственных пенсионных схем.
4. Формирование нетто-ставки в страховании дополнительной пенсии.
5. Оценка резерва в страховании дополнительной пенсии.

Практические задания

1. Вероятность предъявления требования равна 0,05. При возникновении страхового случая ущерб распределен равномерно на отрезке (0, 200). Найти математическое ожидание и дисперсию выплаты.

2. Объем портфеля 5000, вероятность предъявления требования об оплате 0,005, страховая сумма 100 уел. ед. Найти резерв U, обеспечивающий вероятность неразорения не ниже 99% при отсутствии надбавки.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции

ПКо ОС II – 3	Способен использовать методы финансовой математики для решения прикладных задач	Способность использовать инструменты финансовой математики в целях оценки финансовых инструментов и принятия инвестиционных решений

Формулировка этапа освоения	Индикаторы (показатели) оценивания	Критерии оценивания
Способность использовать инструменты финансовой математики в целях оценки финансовых инструментов и принятия инвестиционных решений	Способен применять на практике знания в области финансовой математики в целях расчета потоков платежей, принятия инвестиционных решений на основе портфельной теории, определять стоимость финансовых инструментов (в том числе, производных)	1. Умеет осуществлять процентные расчеты 2. Умеет осуществлять анализ потоков платежей и финансовую оценку проекта 3. Умеет производить расчеты по основным финансовым инструментам 4. Умеет оптимизировать инвестиционный портфель 5. Умеет применять стохастические модели для расчета стоимости деривативов

Типовые оценочные средства

Зачет проходит в форме устных ответов на вопросы.

Вопросы к устным ответам:

1. Направление работы актуария.
2. Задачи актуария в страховой компании.
3. Основные показатели для расчета страхового тарифа.
4. Методики расчета тарифов.
5. Виды тарифных ставок.
6. Применение коммутационных чисел в страховании.
7. Виды страхования ответственности.
8. Расчет страховых взносов в страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
9. Актуарные расчеты в страховании предпринимательского риска.
10. Системы страховой ответственности страховщика.
11. Франшиза и ее виды.
12. Принципы планирования страховых финансовых операций в страховании жизни.
13. Расчет ожидаемой величины страховых выплат.
14. Влияние информации на цену договора.
15. Перестрахование и взнос страхователя.
16. Расчет резерва по страхованию жизни.

17. Расчет резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

18. Определение конечного финансового результата деятельности страховых компаний.

19. Финансовая устойчивость страховщика.

20. Платежеспособность страховщика и определение нормативного соотношения активов и принятых им страховых обязательств.

21. Правовое регулирование деятельности актуариев.

22. Анализ риска страховщика и пути его снижения.

23. Анализ поведения страховщика на страховом рынке.

24. Расходы на ведение дела.

Шкала оценивания (зачет)

Оценка «Зачет» ставится обучающемуся, если он самостоятельно и верно собрал необходимые данные, проанализировал их и подготовил аналитический отчет, смог собрать данные по поставленной задаче, выбрал правильный способ, метод и провел количественную оценку собранной информации.

Оценка «Незачет» ставится обучающему, если он не собрал необходимые данные, проанализировал их и подготовил аналитический отчет, не смог собрать данные по поставленной задаче, не выбрал или выбрал неправильный способ, метод и не провел количественную оценку собранной информации.

4.4. Методические материалы

Зачет проходит в форме устных ответов на вопросы.

Рекомендации по подготовке к устному ответу

При устном опросе в ответе студента должны быть отражены следующие моменты:

− определены теоретические понятия, сформулированные в вопросе;

− сформулированы ответы по сути вопроса

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Занятия лекционного типа дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Занятия практического типа являются аудиторными занятиями.

Для того, чтобы аудиторный материал практических занятий был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно: изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;

- при организации практического занятия в форме семинара не ограничиваться подготовленным вопросом, внимательно слушать доклады других обучающихся, тезисно

конспектировать, задавать вопросы, участвовать в дискуссиях и обсуждении представленных теоретических проблем;

Для того, чтобы материал занятия лабораторного вида был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме;
- иметь при себе учебную литературу и конспекты лекций;
- выполнять все задания, предложенные преподавателем;
- внимательно следовать указаниям преподавателя и инструкциям, прилагаемым к заданиям;
- вопросы, вызывающие затруднения, неясности или сомнения, обсуждать с преподавателем;
- при работе в группах выполнять не только задания, порученные лично ему, но и вникать в задания, полученные другими членами группы, активно участвовать в групповом обсуждении.

Самостоятельная подготовка обучающихся при подготовке к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;
- повторение изученного на предыдущем занятии материала.

Подготовка к занятиям лабораторного и практического вида включает 2 этапа: 1) организационный; 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающемуся необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной преподавателем литературы.

Существует несколько методов работы с литературой.

Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются

Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

План – первооснова, каркас какой-либо письменной работы, определяющие последовательность изложения материала. План является наиболее краткой и потому самой доступной и распространенной формой записей содержания исходного источника информации. По существу, это перечень основных вопросов, рассматриваемых в источнике. План может быть простым и развернутым. Их отличие состоит в степени детализации содержания и, соответственно, в объеме. Преимущество плана состоит в следующем. Во-первых, план позволяет наилучшим образом уяснить логику мысли автора, упрощает понимание главных моментов произведения. Во-вторых, план позволяет быстро и глубоко проникнуть в сущность построения произведения и, следовательно, гораздо легче ориен-

тироваться в его содержании. В-третьих, план позволяет – при последующем возвращении к нему – быстрее обычного вспомнить прочитанное. В-четвертых, с помощью плана гораздо удобнее отыскивать в источнике нужные места, факты, цитаты и т. д. Выписки – небольшие фрагменты текста (неполные и полные предложения, отдельные абзацы, а также дословные и близкие к дословной записи об излагаемых в нем фактах), содержащие в себе квинтэссенцию содержания прочитанного.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические материалы по освоению дисциплины расположены на сайте Западного филиала по ссылке https://zf.ranepa.ru/studentam-i-slushatelyam/edu_mats/vo/

При применении дистанционных образовательных технологимй методичпеские материалы по освоению дисциплины находятся в системе дистанционного образования. Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Ссылка на подробную инструкцию по использованию СДО https://www.ranepa.ru/documents/SDO/05-instruction-students-SDO.pdf

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.1. Основная литература

1. Актуарные расчеты в страховании жизни и пенсионном страховании : учебное пособие / Н.В. Звездина [и др.].. — Москва : Евразийский открытый институт, 2012. — 488 c. — ISBN 978-5-374-00584-4. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/10598.html

6.2. Дополнительная литература

1. Зайцева К.Н. Расчёт и анализ экономической эффективности вариантов проекта : методические указания / Зайцева К.Н.. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2012. — 36 c. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/21658.html

2. Бончик В.М. Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты / Бончик В.М.. — Москва : Дашков и К, 2018. — 204 c. — ISBN 978-5-394-02381-1. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85257.html

6.3. Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека ЭБС «IPRBooks.ru» http://www.iprbookshop.ru/
2. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/
3. ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru
5. http://www.gov.ru Официальный сайт Правительства РФ. Содержит основные правительственные документы по социально-экономическому положению дел в стране, официальные выступления министров и их комментарии, освещается положение дел в стране
6. http://www.gks.ru Статистические данные о текущем состоянии социально-экономического положения в России

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

***Информационные справочные системы*:**

1. Информационно-правовой портал «Консультант плюс» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/
2. Информационно-правовой портал «Гарант» (правовая база данных). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru/
3. Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;
5. Национальная электронная библиотека. URL: http://rusneb.ru;
6. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
7. Российская национальная библиотека. URL: http://nlr.ru/;
8. Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;
9. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;
10. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: https://urait.ru/;
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks. URL: http://www.iprbookshop.ru/.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Западный филиал
Кафедра региональной экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Директор Западного филиала

Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Деньги, банки, финансовые рынки»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса
К.М.01.01 Физическая культура и спорт

бакалавриат
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2023

Калининград, 2022 г.

Автор-составитель:
Доцент кафедры гуманитарных и естественнонаучных дисциплин, к.п.н. Морозов Г.Л.

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент Чунина А.Е.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол от «26» июня 2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ------ **ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.**
1.1. Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:**Ошибка! Закладка не определена.**
2. ОБЪЕМ И МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ ----------4
3.СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ----------5
4. МАТЕРИАЛЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ---------- 17
4.1. Текущий контроль успеваемости 17
4.3. Методические материалы 21
5.МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ. ---------- 23
6.УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА И РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ---------- 27
6.1. Основная литература ---------- 27
6.2. Дополнительная литература ---------- 27
6.3. Нормативные правовые документы ---------- 27
6.4. Интернет-ресурсы, справочные материалы ---------- 28
7.Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационно-справочные системы.....28

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

Дисциплина «Физическая культура и спорт» обеспечивает овладение универсальной компетенцией **УК ОС-7**:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) освоения компетенции
УК ОС-7	Способен поддерживать уровень физического здоровья, достаточного для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности	Способность разработать и реализовать программу физического саморазвития

1.1. В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть:

– сформированы знания: роли и основ физической культуры в развитии человека и подготовке специалиста;

– сформированы умения: творчески использовать средства и методы физического воспитания для личностно-профессионального развития, физического самосовершенствования, формирования здорового образа и стиля жизни;

– сформированы навыки: владения системой практических умений и навыков, обеспечивающих сохранение и укрепление здоровья, развитие и совершенствование психофизических способностей и качеств.

1.2. Обучающиеся также должны овладеть навыками:

– составить и выполнить комплекс упражнений гимнастики;

– контролировать свое физическое состояние.

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее - ДОТ).

Основная образовательная программа подготовки специалистов и бакалавров предусматривает изучение раздела «Физическая культура и спорт». Освоение дисциплины «Физическая культура и спорт» происходит на первом курсе (1-2 семестры) для очной и очно-заочной форм обучения, в соответствии с учебным планом.

Общая трудоемкость дисциплины «Физическая культура и спорт» составляет 2 (две) зачетных единицы, 72 (семьдесят два) часа. Дисциплина частично реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). 8 (восемь) часов отводится на видеолекции и онлайн-тестирование. Доступ к ДОТ осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю/учетной записи предоставляется обучающемуся в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения (СДО). Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 (десяти) рабочих дней после окончания срока выполнения.

Доступ к системе дистанционного образования осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение заданий предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

№ п/п	Наименование разделов	Содержание разделов
1.	Практический раздел (практические занятия)	Учебный материал раздела направлен на повышение уровня функциональных и двигательных способностей, формирование необходимых качеств и свойств личности, на овладение методами и средствами физкультурно-спортивной деятельности, на приобретение личного опыта направленного использования средств физической культуры. *Реализуется аудиторно*.
2.	Теоретический раздел (лекции)	Материал раздела предусматривает овладение обучающимися системой научно-практических и специальных знаний, необходимых для понимания природных и социальных процессов функционирования физической культуры общества и личности, умения их адаптивного, творческого использования для личностного и профессионального развития, самосовершенствования, организации здорового стиля жизни при выполнении учебной, профессиональной и социокультурной деятельности. *Реализуется с применением ДОТ*.*
3.	Контрольный раздел	Контрольный раздел осуществляет дифференцированный и объективный учет процесса и результатов учебной деятельности обучающихся, согласно балльно-рейтинговой системе. Итоговая аттестация (зачет) проводится в форме выполнения обучающимся практического раздела программы, также учитывается опрос по теоретическому разделу программы. *Частично реализуется с применением ДОТ*.*

*ДОТ - дистанционные образовательные технологии.

Распределение учебных часов и форм контроля дисциплины по семестрам

Для очно-заочной формы обучения

Разделы учебной программы	Семестры		Всего часов
	1	2	
Базовый модуль			
Практический раздел: практические занятия (аудиторно)	16	16	**32**
Теоретический раздел: лекции (с применением ДОТ*)	4*	4*	**8***
Самостоятельная работа (частично с применением ДОТ*)	16*	16*	**32***
Промежуточная аттестация	зачет	зачет	
Итого	**36**	**36**	**72**

Структура дисциплины

Для очно-заочной формы обучения

№п/п	Наименование разделов	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости[1], промежуточной аттестации
		Всего	Работа обучающихся по видам учебных занятий				СР/ ЭО, ДОТ*	
			Л/ ЭО, ДОТ*	ЛР	ПЗ	КСР		
Практический раздел								
1.	Атлетическая гимнастика	**4**					4	Т,Р,У
2.	Баскетбол	**4**					4	Т,Р,У
3.	Волейбол	**4**					4	Т,Р,У
4.	Легкая атлетика	**4**					4	Т,Р,У
5.	Плавание	**4**					4	Т,Р,У
6.	Фитнес-аэробика	**4**					4	Т,Р,У
7.	Футбол	**6**					4	Т,Р,У
Теоретический раздел								
8.	Теория физической культуры (лекции, СДО**)	**6***	4*	-	-	-	4*	Т,Р
Промежуточная аттестация		зачет (1, 2 семестры)						Т,Р,СН
Итого		**72**	**8***	**-**		**-**	**56***	

*ДОТ - дистанционные образовательные технологии.

** СДО – система дистанционного обучения.

[1] *Примечание: 4 – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), коллоквиум (К), эссе (Э), реферат (Р), диспут (Д), упражнения (У), сдача нормативов (СН) и др.*

Содержание дисциплины
Практический раздел

Атлетическая гимнастика

Упражнения с гимнастическими палками, обручами, набивными мячами, гантелями, резиновыми амортизаторами. Прыжки через скакалку. Упражнения на гимнастической скамейке. Упражнения с отягощениями и сопротивлениями. Упражнения со штангой, гирями, гантелями. Упражнения на точность и ловкость движений. Упражнения для развития силы и силовой выносливости, подвижности в суставах, тренировки вестибулярного аппарата.

Баскетбол

Броски в корзину. Финты; индивидуальные, групповые, командные. Тактические действия в нападении и в защите. Передача мяча. Позиционное нападение. Зонная защита. Взаимодействие игроков в нападении и защите. Технико-тактические приемы игры. Техника безопасности. Правила и судейство игры. Тренировка. Выполнение специальных упражнений для развития скоростно-силовых качеств, прыжковой выносливости, быстроты и реакции. Двусторонняя игра.

Волейбол

Стойки. Перемещения. Прием. Подача. Передачи. Нападающий удар. Блокирование. Страховка. Техника безопасности. Тактика и техника игры. Правила и судейство игры. Общеразвивающие и специальные упражнения для развития быстроты, координации движения, прыгучести, силы, выносливости и гибкости. Тренировка. Двусторонняя игра. Сдача контрольных нормативов.

Легкая атлетика

Бег и спортивная ходьба. Оздоровительный бег от 5 до 20 мин. Кроссовый бег с элементами спортивной ходьбы от 800 до 3000 метров. Спринтерский бег от 30 до 100 м. Эстафеты. Прыжки в длину с места и тройной с места. Метания мячей баскетбольного, набивного и др. на дальность и в цель из различных положений с использованием техники метания копья и толкания ядра. Выполнение общеразвивающих и специальных упражнений, направленных на развитие физических качеств бегуна, прыгуна и метателя.

Плавание[1]

Плавание вольным стилем и брассом; повороты, прыжки в воду со стартовой тумбочки. Обучение неумеющих плавать. Упражнения для формирования навыков в плавании; воспитание выдержки и самообладания при нахождении в воде; развитие общей выносливости, закаливание организма.

Фитнес-аэробика

Аэробика, степ-аэробика, этно-аэробика, силовая аэробика, фитбол-аэробика, аэробика в стиле тай-бо, пилатес, калланетика, йога. Упражнения для развития силовой выносливости, координации, ловкости и гибкости, совершенствование осанки, подвижности в суставах, тренировки вестибулярного аппарата.

Футбол

Передвижения и прыжки. Удары по мячу. Остановки мяча. Тактические приемы. Командные действия. Игра вратаря. Зонная и персональная защита. Двусторонняя игра. Техника безопасности. Правила и судейство игры. Различные упражнения для развития быстроты, силы, общей, статической и силовой выносливости, ловкости.

[1] При отсутствии в филиале/представительстве бассейна и / или договора, заключенного с бассейном / спортивным комплексом, имеющим бассейн, допускается замена теоретическими занятиями ознакомительного типа.

Теоретический раздел (тестирование в СДО)

Тема 1. Физическая культура в общекультурной и профессиональной подготовке обучающихся.
Тема 2. Социально-биологические основы физической культуры.
Тема 3. Общефизическая и спортивная подготовка в системе физического воспитания.
Тема 4. Особенности занятий избранным видом спорта.
Тема 5. Методические основы самостоятельных занятий физическими упражнениями.
Тема 6. Профессионально-прикладная физическая подготовка (ППФП) обучающихся.

Тестирование теоретической подготовленности

Тема 1

Физическая культура в общекультурной и профессиональной подготовке обучающихся

1. Под физической культурой понимается:
a) педагогический процесс по физическому совершенствованию человека
b) регулярные занятия физическими упражнениями, закаливание организма
c) часть культуры общества, направленная на физическое и духовное развитие человека
2. Какое из понятий является наиболее емким (включающим все остальные):
a) спорт
b) система физического воспитания
c) физическая культура
3. Содержание учебного процесса по физическому воспитанию включает в себя следующие формы занятий:
a) учебно-практические занятия
b) занятия в спортивных секциях
c) массовые физкультурно-оздоровительные и спортивные мероприятия
d) все вышеперечисленные формы
4. Педагогический процесс, направленный на формирование здорового, физически совершенного, социально активного и морально стойкого подрастающего поколения, это:
a) физическое развитие
b) физическое воспитание
c) физическая культура
5. Что является основным средством физической культуры:
a) физическое упражнение
b) физическая культура
c) спорт
6. Двигательная реабилитация – это:
a) процесс физических упражнений для компенсации временно утраченных двигательных способностей
b) процесс для развития физических способностей
c) процесс физического совершенствования телесного преобразования человека
7. Физическая рекреация – это:
a) вид физической культуры для спортивной деятельности
b) вид физической культуры для активного отдыха
c) вид физической культуры для трудовой и бытовой деятельности

Тема 2

Социально-биологические основы физической культуры

1. Губчатые кости – это:

a) ребра, грудина, позвонки
b) кости черепа, таза, поясов конечностей
c) основание черепа
2. Уменьшение напряжения мышечных волокон, составляющих мышцу – это:
a) расслабление мышц
b) увеличение массы мышц
c) сокращение мышечных волокон
3. Транспортная функция кровеносной системы:
a) осуществляет гуморальную регуляцию функций организма
b) переносит к тканям тела питательные вещества и кислород
c) защищает организм от вредных веществ и инородных тел
4. Артериальная кровь поступая в аорту:
a) отдает углекислоту и продукты метаболизма
b) отдает кислород и питательные вещества
c) забирает кислород и питательные веществ
5. Дыхательный объем – это:
a) это количество воздуха проходящие через легкие при одном дыхательном цикле
b) максимальное количество воздуха, которое человек может выдохнуть после полного вдоха
c) количество дыхательных циклов в 1 минуту
6. Кумулятивная адаптация – это:
a) срочные приспособительные изменения, возникающие при непосредственном внешнем воздействии и исчезают при устранении обстоятельств
b) приспособительные изменения, возникающие при регулярном повторении внешних воздействий
c) способность отвечать на внешние воздействия, которые не превышают физиологических возможностей
7. Наиболее благоприятное время суток для тренировок:
a) утреннее время суток с 8 до 9 час
b) дневное время суток с 13 до 15 час
c) вечернее время суток с 17 до 19 час
8. Недостаток двигательной активности людей называется:
a) гипертонией
b) гиподинамией
c) гипотонией
9. Аэробный вид тренировки развивает:
a) скоростную выносливость
b) скоростно-силовую выносливость
c) общую выносливость

Тема 3
Общефизическая и спортивная подготовка в системе физического воспитания

1. Способность к длительной и эффективной неспецифической деятельности умеренной интенсивности с использованием всего мышечного аппарата называют:
a) Общей выносливостью
b) Тотальной выносливостью
c) Специальной выносливостью
2. Способность человека преодолевать внешнее сопротивление или противостоять ему за счёт мышечных усилий (напряжений) определяют как:
a) Быстрота
b) Гибкость и подвижность в суставах
c) Выносливость
d) Мышечная сила

3. Физическое развитие это процесс и результат становления:
a) Морфофункциональных свойств и качеств
b) Двигательных умений и навыков
c) Физических качеств
4. Какой из методов не относится к воспитанию общей и специальной выносливости?
1. Игровой
2. Соревновательный
3. Строго регламентированного упражнения
4. Психорегулирующего упражнения
5. Способность к длительной и эффективной деятельности специфического характера определяют как:
a) Специальная выносливость
b) Локальная выносливость
c) Региональная выносливость
6. Принцип сознательности и активности – это:
a) принцип, строящий процесс на восприятие органов
b) понимание сущности заданий и активное их выполнение
c) регулярное занятие физической культурой
7. Принцип наглядности – это:
a) нарастание объема и интенсивности нагрузок
b) участие, возможно большего число органов чувств в восприятии
c) от освоенного к неосвоенному
8. Понятие «двигательная активность» отражает:
a) Направленность на реализацию конкретной цели
b) Суммарное количество движений и действий
c) Целесообразные способы выполнения двигательных действий
9. Основным результатом физической подготовки является:
a) Физическая готовность
b) Физическое развитие
c) Физическое воспитание
10. Наименьшей эффективностью на всех этапах обучения двигательным действиям имеет метод:
a) Целостного выполнения упражнения
b) Расчлененно-конструктивного упражнения
c) Идеомоторного упражнения
11. Основным результатом обучения двигательным действиям является:
a) Двигательные умения и навыки
b) Физическая готовность
c) Тактические знания
12. В числе методов воспитания координационных способностей нет метода:
a) Строгой регламентации
b) Игрового
c) Соревновательного

Тема 4
Особенности занятий избранным видом спорта

1. Возможность выполнять физическую деятельность без снижения ее эффективности и уровня функционирования организма есть:
a) Физическая готовность
b) Физическая работоспособность.
c) Физическое развитие
2. Сколько по правилам соревнований классический жим лёжа (IPF) выполняется команд:
a) 2

b) Без команды
c) 3
3. Самоконтроль – это:
a) Самостоятельное регулярное наблюдение за состоянием своего здоровья
b) Самостоятельное регулярное наблюдение за физическим развитием, влиянием на организм занятий спортом
c) Все ответы верны
4. Какое количество видов в мужском многоборье в соревнованиях по легкой атлетике?
a) 10
b) 12
c) 15
5. Спорт – это:
a) Выработка ценностных ориентации, убеждений, вкусов, привычек, наклонностей
b) Игровая, соревновательная деятельность и подготовка к ней
c) Все ответы верны
6. Что не относятся к числу наиболее действенных форм организации физической культуры в режиме дня:
a) Спортивные секции и группы по видам спорта
b) Физкультурно-спортивная деятельность в обеденный перерыв
c) Вводная гимнастика
d) Физкультминутки и физкультпаузы
7. На что направлен контроль в спортивной подготовке?
a) Виды подготовки
b) Подготовленность спортсмена
c) Состояние спортсмена
d) Мастерство спортсмена
8. Самая длинная дистанция в соревнованиях по легкой атлетике на Олимпийских играх:
a) 3000 м
b) Марафон
c) 10000 м
d) Бегофон
9. Какая дистанция называется марафоном?
a) 100 км пробег
b) 42 км 195 м.
c) Суточный бег
10. В какой стране появился шейпинг?
a) Германия
b) Франция
c) Бразилия
d) СССР (Россия)
11. Какой из перечисленных терминов не является направлением в аэробике?
a) Фитнес-аэробика
b) Фигурная аэробика
c) Танцевальная аэробика
d) Степ-аэробика
12. Какая страна является родоначальником волейбола?
a) Япония
b) США
c) Англия
d) Индия
13. Каковы размеры площадки для игры в волейбол?
a) 9 х 12

b) 8 x 15
c) 9 x 18
d) 7 x 10

Полный и актуальный контент тестов находится на кафедре физического воспитания и здоровья.

Тема 5

Методические основы самостоятельных занятий физическими упражнениями

1. Укажите субъективные факторы, определяющие потребности, интересы и мотивы включения обучающихся в активную физкультурно-спортивную деятельность:
a) Состояние материальной технической базы, методика и содержание занятий, уровень требований учебной программы, педагогическое мастерство педагога
b) Уровень требований учебной программы, эмоциональная окраска занятий, частота и продолжительность
c) Удовлетворение от занятий, понимание личностной, коллективной и общественной значимости занятий
2. Выделите наиболее значимые нарушения методики тренировки:
a) Нерациональное составленное расписание тренировок
b) Неудовлетворительное состояние инвентаря и оборудования
c) Несоблюдение принципов доступности, постепенности и учета индивидуальных особенностей
3. Укажите, когда может возникнуть на занятии гравитационный шок у занимающихся:
a) При внезапной остановке после интенсивного бега
b) При длительном нахождении человека в напряженном состоянии при ограничении двигательной активности
c) Вследствие недостатка в организме сахара
4. Дайте определение утомлению:
a) Хроническое переутомление, обусловленное раздражением центральной нервной системы
b) Переоценивание своих физических возможностей и попытке выполнять непосильные по длительности и интенсивности физические упражнения
c) Физиологическое состояние, возникающее вследствие напряженной или длительной деятельности организма, проявляющееся в дискоординации функций и во временном снижении работоспособности
5. Что не соответствует рациональному суточному режиму?
a) Выполнение утренней гигиенической гимнастики и закаливающих процедур
b) Ежедневное пребывание на свежем воздухе (1,5 – 2 ч)
c) Полноценный сон (не менее 6 ч)
6. Наиболее традиционный вид закаливания:
a) Воздух и физические упражнения
b) Вода и физические упражнения
c) Солнце и воздух
7. Что не включает в себя дневник самоконтроля:
a) Учет самостоятельных занятий физкультурой и спортом
b) Соответствие одежды и обуви занимающихся виду занятий
c) Регистрацию антропометрических изменений и функциональных проб и контрольных испытаний физической подготовленности

Тема 6

Профессионально-прикладная физическая подготовка (ППФП) обучающихся

1. Профессионально-прикладная физическая подготовка:
a) Подготовка обучающихся специализированных вузов
b) Профессионально-ориентированная подготовка обучающихся в вузе

c) Процесс подготовки обучающегося к будущей профессии средствами и методами физической культуры

2. Профессиография – это:

a) Графический профиль качеств обучающегося

b) Описание профессиональной деятельности человека

c) Представление о профессии

3. Профессиограмма – это:

a) Нормы и требования профессии, которые позволяют человеку эффективно выполнять функциональные обязанности

b) Нормативные графики отдельных качеств обучающегося

c) Нормативные графики отдельных навыков обучающегося

4. Готовность к профессиональной деятельности – это:

a) Состояние обучающегося в связи с предстоящей задачей

b) Процесс подготовки к профессиональной деятельности

c) Набор профессиональных качеств к предстоящей деятельности

5. Профпригодность – это:

a) Соответствие нормам и требованиям профессии

b) Состояние готовности к предстоящей деятельности

c) Наличие индивидуальных психофизических качеств к данной профессии

6. Выносливость – это:

a) Длительное продолжение физической и умственной работы

b) Способность противостоять утомлению

c) Способность выполнять работу неопределенное количество времени

7. Сила – это:

a) Механическое воздействие на объект

b) Способность человека преодолевать внешнее сопротивление или противостоять ему за счет мышечных усилий

c) Превышение одного усилия другим

8. Ловкость – это:

a) Быстрота выполнения движения

b) Степень двигательных проявлений, связанных с перемещением в пространстве

c) Способность быстро координировать движения.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

4.1 Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Физическая культура и спорт» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

– при проведении занятий лекционного типа: тестирование теоретической подготовленности (с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ) в системе дистанционного обучения (СДО)) - https://lms.ranepa.ru ;

– при проведении занятий практического типа в форме учебно-тренировочных занятий: тестируются нормативы текущего контроля успеваемости;

- при занятиях самостоятельной работой: самостоятельная работа обучающихся является одной из форм самообразования, роль преподавателя при этом заключается в оказании консультативной и направляющей помощи обучающемуся.

4.1.2. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в форме контрольного тестирования физической подготовленности

4.2. Обязательные контрольные тесты для оценки физической подготовленности обучающихся

На первых занятиях 1 (первого) курса по физической культуре и спорту проводится тестирование обучающихся для оценки физической подготовленности. К тестированию допускаются обучающиеся, отнесенные к основной группе для занятий физической культурой и спортом. Обучающиеся, отнесенные к подготовительной группе, допускаются к тестированию и сдаче нормативов промежуточной аттестации только при наличии медицинской справки, разрешающей сдачу определенных тестов и нормативов. Обучающиеся специальной группы к сдаче тестов и нормативов не допускаются.

Результаты тестирования физической подготовленности и медицинская группа обучающихся для занятий физической культурой и спортом являются основными критериями для комплектования учебных групп по дисциплине «физическая культура и спорт».

Перечень обязательных контрольных тестов для оценки физической подготовленности обучающихся основной группы. Обучающиеся подготовительной, специальной медицинской группы, а также освобожденные от практических занятий, выполняют те разделы программы, требования и тесты, которые доступны им по состоянию здоровья.

№ п/п	Наименование упражнений
1.	Челночный бег 3Х10 (с)
2.	Поднимание туловища за 30 сек
3.	Прыжок в длину с места (см.)
4.	Прыжки со скакалкой (девушки) (кол-во раз за 1 мин)
5.	Подтягивание на высокой перекладине (юноши) (кол-во раз)
6.	Наклон вперед из положения стоя (см)
7.	Плавание 50 м (мин., сек.)

Перечень нормативов текущего контроля успеваемости (по видам спорта)

Атлетическая гимнастика

Юноши

№ п/п	Наименование упражнений	Оценка в баллах				
		5	**4**	**3**	**2**	**1**
1.	Подтягивания на перекладине (раз)	14	11	9	6	5 и менее
2.	Сгибания и разгибания рук в упоре лежа за 30 секунд	25	20	18	16	15и менее
3.	Поднимание ног до угла 90º из положения, стоя в упоре на брусьях за 30 секунд (количество раз)	20	15	10	8	5 и менее
4.	Степ-тест за минуту высота степа 40 см (количество шагов)	50	40	30	20	10

Девушки

№ п/п	Наименование упражнений	Оценка в баллах				
		5	**4**	**3**	**2**	**1**
1.	Подтягивания на низкой перекладине (раз)	14	11	9	6	5 и менее
2.	Сгибания и разгибания рук в упоре лежа за 30 секунд	15	12	10	8	6и менее
3.	Поднимание ног до угла 90º из положения, стоя в упоре на брусьях за 30 секунд (количество раз)	18	15	10	8	5 и менее
4.	Степ-тест за минуту высота степа 30 см (количество шагов)	50	40	30	20	10

Баскетбол

Юноши и девушки

№ п/п	Наименование упражнений	Оценка в баллах				
		5	**4**	**3**	**2**	**1**
1.	Штрафные броски (количество раз)	10	8	6	4	2 и менее
2.	Передачи мяча в парах на расстоянии 10 м. Выполнить 10 передач (сек.)	16.00	18.00	20.00	22.00	24.00 и более
3.	Челночный бег с ведением мяча 4х12 м (сек.)	18.00	20.00	22.00	24.00	26.00 и более
4.	Ведение мяча от одного кольца до другого с попаданием в корзину (сек)	16	18	20	22	24 и более
5.	Броски в корзину с ближней дистанции за 15 секунд (количество раз)	8	6	5	3	2 и менее

Волейбол

Юноши и Девушки

№ п/п	Наименование упражнений	Оценка технических действий
1.	Передачи мяча двумя руками сверху	
2.	Передачи мяча двумя руками снизу	
3.	Подача мяча	
4.	Нападающий удар	
5.	Блокировка	

Легкая атлетика

Юноши

№ п/п	Наименование упражнений	Оценка в баллах				
		5	**4**	**3**	**2**	**1**
1.	Бег 60 м (сек.)	7.6	8.0	8.5	8.7	9.0
2.	Сгибание и разгибание рук в упоре на параллельных брусьях (количество раз)	22	17	12	8	4
3.	Прыжок в длину с места (см)	280	240	220	195	180 и менее
4.	Поднимание туловища из положения, лежа на спине за 30 секунд (количество раз)	28	23	19	14	11 и менее

Девушки

№ п/п	Наименование упражнений	Оценка в баллах				
		5	4	3	2	1
1.	Бег 60 м (сек.)	8.9	9.3	9.5	9.9	10.5
2.	Сгибание и разгибание рук в упоре лежа (количество раз)	19	14	11	8	7 и менее
3.	Прыжок в длину с места (см)	200	180	165	150	140 и менее
4.	Поднимание туловища из положения, лежа на спине за 30 секунд (количество раз)	25	20	16	14	13 и менее

Плавание

Юноши и девушки

№ п/п	Наименование упражнений	
1.	Проплывание с работой ног кролем на груди с выдохом в воду с опорой на доску (25 м)	Оценка технических действий
2.	Работа ног кролем на спине, руки за головой (25 м)	
3.	Работа ног брассом с опорой на доску(25 м)	
4.	Проплывание брассом в полной координации 25 м	
5.	Проплывание кролем на груди в полной координации 25 м	
6.	Проплывание кролем на спине в полной координации (25 м)	
7.	Выполнение поворота при плавании кролем на груди, на спине, брассом	

Фитнес-аэробика

Девушки

№ п/п	Наименование упражнений	Оценка в баллах				
		5	4	3	2	1
1.	Наклон вперед из положения, сидя ноги вместе (см)	17	15	10	8	5 и менее
2.	Сгибания и разгибания рук, в упоре лежа (количество раз)	12	10	7	5	3 и менее
3.	Прыжки со скакалкой 1 минуту (количество раз)	140	110	80	75	60 и менее
4.	Поднимание туловища из положения, лежа на спине за 1 минуту (количество раз)	45	40	27	25	21 и менее
5.	Поднимание туловища, лежа на животе за 1 минуту (количество раз)	35	30	20	18	16 и менее.
6.	Поднимание ног до угла 90^{o} из положения, лежа на спине (количество раз)	20	15	10	8	6 и менее

Юноши

№ п/п	Наименование упражнений	Оценка в баллах				
		5	4	3	2	1
1.	Наклон вперед из положения, сидя ноги вместе (см)	15	10	8	6	4 и менее
2.	Сгибания и разгибания рук, в упоре лежа	50	40	30	25	15 и

	(количество раз)					менее
3.	Прыжки со скакалкой 1 минуту (количество раз)	140	110	80	75	60 и менее
4.	Поднимание туловища из положения, лежа на спине за 1 минуту (количество раз)	50	45	37	30	25 и менее
5.	Поднимание туловища, лежа на животе за 1 минуту (количество раз)	40	35	30	25	20 и менее.
6.	Поднимание ног до угла 90^{o} из положения, лежа на спине (количество раз)	20	15	10	8	6 и менее

Футбол

Юноши

№ п/п	Наименование упражнений	Оценка в баллах				
		5	**4**	**3**	**2**	**1**
1.	Ведение мяча «змейкой»	Оценка технических действий				
2.	Техника передачи мяча внутренней стороной стопы.					
3.	Техника передачи мяча внешней стороной стопы.					
4.	Техника передачи мяча подъемом стопы.					
5.	Удары по воротам (пенальти) с 9-ти метров верхом (попадания)	5	4	3	2	1

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

При изучении дисциплины, обучающиеся в течение семестра посещают учебные занятия, занятия в спортивных группах, участвуют в различных соревнованиях, прослушивают курс лекций, изучают видеоматериалы, проходят процесс текущей оценки знаний по теоретическим темам в системе дистанционного обучения и сдают зачет.

Успешность работы обучающегося в учебном семестре по дисциплине оценивается по 100-балльной шкале.

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
УК ОС-7	Способен поддерживать уровень физического здоровья, достаточного для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности	Способность разработать и реализовать программу физического саморазвития

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	**Критерии оценивания**
Способность разработать и реализовать программу физического саморазвития.	Разрабатывает и реализует программу физического саморазвития. Посещает	Посещает учебные занятия по дисциплине для получения итоговой оценки. Вовлечён в дополнительные секционные

	самостоятельные занятия по физической культуре в рамках программы саморазвития	физкультурно-оздоровительные и спортивные занятия. Участвует в физкультурно-оздоровительной и спортивной жизни академии. Выступает в различных межфакультетских соревнованиях, спартакиаде академии. Выступает на соревнованиях по избранному виду спорта различного уровня и масштаба за честь академии.

Шкала оценивания по дисциплине

Шкала оценивания по дисциплине	
Баллы	**Оценка**
0-59	«не зачтено»
60-100	«зачтено»

Тип работы	**Минимально допустимое количество баллов**	**Максимальное количество баллов**
Посещение практических занятий (аудиторно)	26 (минимально 2 балла за одно занятие)	48
Сдача практических контрольных тестов по видам спорта/специализациям (аудиторно)	25	36
Лекционные занятия (с применением ДОТ)	2	4
Промежуточное тестирование (с применением ДОТ)	3	5
Итоговое тестирование (с применением ДОТ)	4	7
Итого	**60**	**100**
Дополнительные баллы могут компенсировать: посещение практического занятия и сдачу практических контрольных тестов по видам спорта/специализациям.	*0*	*30*

Входящая аттестация – определение физической подготовленности обучающихся в начале 1 учебного семестра (сдача контрольных нормативов общей физической подготовки).

Дополнительные баллы обучающийся может получить в учебном семестре за: спортивный компонент (участие в соревнованиях за факультет (институт) – 30 баллов; за академию – 35 баллов); компонент спортивной активности (занятия в секции – 25 баллов); научный компонент (участие в научно-практических конференциях – 10 баллов; написание статьи – 10 баллов; выполнение заданий повышенной сложности (презентация) – 6 баллов; написание и защита реферата – 4 балла).

Сумма баллов, набранная обучающимся по результатам каждой аттестации, включая дополнительные баллы, заносится преподавателем, проводящим аттестацию в соответствующую форму единой ведомости, которая используется в течение всего семестра и хранится в деканате соответствующего факультета (института), а в зачетную книжку проставляется «зачёт».

Обучающийся должен быть ознакомлен с набранной им суммой баллов во время занятий или консультаций не менее трех (четырех) раз за семестр, на занятиях, следующих за контрольными занятиями и на предпоследних занятиях перед сессией (зачетной неделей).

Промежуточная аттестация **(зачёт)** – определяется как сумма баллов по результатам всех запланированных контрольных мероприятий и посещаемости учебных занятий. При оценивании уровня освоения дисциплины, оценке подлежат конкретные знания, умения и навыки обучающегося.

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
УК ОС-7.	Способность поддерживать уровень физического здоровья, достаточного для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности	УК ОС-7.1 Этап 1 УК ОС – 7.2 Этап 2	Способность постоянно поддерживать физическую активность посредством разнообразных спортивных дисциплин.

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
УК ОС-7.1, УК ОС-7.2 Способность постоянно поддерживать физическую активность посредством разнообразных спортивных дисциплин.	Способен поддерживать физическую форму посредством посещения разнообразных спортивных мероприятий	Посещает учебные занятия по дисциплине для получения итоговой оценки. Вовлечён в дополнительные секционные физкультурно-оздоровительные и спортивные занятия. Участвует в физкультурно-оздоровительной и спортивной жизни академии. Выступает в различных межфакультетских соревнованиях, спартакиаде академии. Выступает на соревнованиях по избранному виду спорта различного уровня и масштаба за честь академии.

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценки знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Описание полного объема практических умений и навыков, необходимых обучающимся для самостоятельных занятий физическими упражнениями, а также перечень общеразвивающих упражнений размещены в «Методических указаниях по физической культуре и спорту для самостоятельной работы обучающихся в РАНХиГС», разработанных кафедрой физического воспитания и здоровья РАНХиГС.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

Тестирование осуществляется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Обучающийся самостоятельно выполняет задания к каждой теме. Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступать к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Необходимо прочитать все варианты и в качестве ответа следует выбрать лишь один индекс (цифровое обозначение). Важно учитывать, что тест открывается в системе дистанционного обучения (СДО) только в строго оговоренный промежуток времени и на его решение дается определенное количество попыток.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Учитывая фундаментальную роль дисциплины в подготовке специалистов, особое внимание в процессе реализации дисциплины необходимо акцентировать на самостоятельную работу обучающихся, а также на максимально возможное разнообразие форм ее организации, способствующих повышению эффективности освоения дисциплины.

Овладение достаточно большим объемом навыков и умений даст возможность обучающимся грамотно и осмысленно заниматься физическими упражнениями. Формируя навыки и умения самостоятельной работы, овладеть ими обучающиеся смогут лишь при постепенном и планомерном обучении.

Учебно-методические материалы для обеспечения самостоятельной работы обучающихся

В процессе учебно-тренировочной деятельности осуществляется дифференцированный подход к обучающимся, учет индивидуальных особенностей и, соответственно, индивидуальные домашние задания. Примерный перечень занятий для самостоятельной работы, примерные планы еженедельных самостоятельных занятий, примерные комплексы общеразвивающих упражнений, перечень вопросов и заданий для самостоятельной подготовки, методика тестирования физической подготовленности содержатся в «Методических указаниях по физической культуре и спорту для самостоятельной работы обучающихся в РАНХиГС», разработанных кафедрой физического воспитания и здоровья РАНХиГС.

Методические указания по выполнению индивидуальных письменных работ

Реферат – это письменная аналитическая работа по одному из актуальных вопросов теории или практики какой-либо предметной дисциплине.

Реферат в переводе с латинского языка означает «пусть он доложит». Поэтому, по сути, это обобщенная запись идей (концепций, точек зрения) на основе самостоятельного

анализа различных или рекомендованных источников и предложение авторских (оригинальных) выводов.

Чтобы изложить собственное мнение по определенной проблеме, требуется, *во-первых,* хорошо знать материал, а *во-вторых,* быть готовым умело передать его содержание в письменной форме, сделать логичные выводы.

Реферат может быть подготовлен по заданной теме на основе одного или двух источников. В других случаях требуется работа с большим количеством книг, статей, справочной литературы. В реферате должны присутствовать характерные поисковые признаки; раскрытие содержания основных концепций, цитирование мнений некоторых специалистов по данной проблеме, текстовые дополнения в постраничных сносках или оформление специального словаря в приложении и т.п. При этом важно использовать личные картотеки выписок, справок, документов. При написании текста реферата документированные фрагменты сопровождаются логическими авторскими связками.

Обучающемуся предоставляется право самостоятельно выбрать тему реферата из списка. При определении темы учитывается ее актуальность, научная разработанность, наличие базы источников, а также опыт практической деятельности, начальные знания обучающегося, его личный интерес к выбору проблемы. После выбора темы составляется список изданной по теме (проблеме) литературы, необходимых справочных источников. Обязательно следует уточнить перечень нормативно-правовых актов органов государственной власти и управления, других документов для анализа.

План реферата имеет внутреннее единство, строгую логику изложения, смысловую завершенность раскрываемой проблемы (темы). Реферат состоит из краткого введения, одного или двух параграфов основной части, заключения и списка использованных источников. Во *введении* (1-1,5 страницы) раскрывается актуальность темы (проблемы), сопоставляются основные точки зрения, показываются цель и задачи производимого в реферате анализа. В *основной* части формулируются ключевые понятия и положения, вытекающие из анализа теоретических источников (точек зрения, моделей, концепций), документальных источников и материалов практики, экспертных оценок по вопросам исследуемой проблемы, а также результатов эмпирических исследований.

Реферат носит исследовательский характер, содержит результаты творческого поиска автора. В *заключении* (1-2 страницы) подводятся главные итоги авторского исследования в соответствии с целью и задачами реферата делаются выводы или даются практические рекомендации по разрешению исследуемой проблемы в рамках государства, региона или сферы управления.

Объем реферата, как правило, не должен превышать 10 страниц машинописного (компьютерного) текста при требуемом интервале. После титульного листа печатается план реферата. Каждый раздел реферата начинается с названия. Оформляется справочно-библиографическое описание литературы и других источников.

Реферат оформляется на стандартных листах бумаги А 4 (210×297 мм) с одной стороны. Текст работы отпечатывается через полтора интервала. Постраничные сноски оформляются через один интервал. Поля: левое – 35 мм, правое – до 15 мм, верхнее и нижнее – не менее 20 мм. Формат: набор Word 8.0, Word 10.0, шрифт: Times New Roman, 12-й или 14-й кегль (для сносок 10-й кегль).

Рефераты могут быть сданы обучающимися и проверены преподавателем, как в системе дистанционного обучения (СДО), так и на бумажном носителе.

Примерный перечень тем рефератов

1. Физическая культура и спорт как социальные феномены общества, как часть общечеловеческой культуры.
2. Организационно-правовые основы физической культуры и спорта.

3. Физическая культура как учебная дисциплина высшего профессионального образования.
4. Организация физического воспитания в вузе.
5. Компоненты физической культуры.
6. Физическая культура и спорт как средства сохранения и укрепления здоровья обучающихся, их физического и спортивного совершенствования.
7. Организм человека как единая саморазвивающаяся биологическая система.
8. Функциональные системы организма.
9. Воздействие природных и социально-экологических факторов на организм и жизнедеятельность человека.
10. Средства физической культуры и спорта.
11. Функциональная активность человека и взаимосвязь физической и умственной деятельности.
12. Утомление и восстановление при физической и умственной работе.
13. Витамины и их роль в обмене веществ.
14. Обмен энергии. Состав пищи и суточный расход энергии.
15. Регуляция обмена веществ.
16. Показатели тренированности в покое, при стандартных нагрузках и при предельно напряженной работе.
17. Здоровый образ жизни человека.
18. Здоровье человека как ценность и факторы, его определяющие.
19. Взаимосвязь общей культуры обучающегося и его образ жизни.
20. Здоровый образ жизни и характеристики его составляющих.
21. Основы закаливания.
22. Личная гигиена обучающегося и ее составляющие.
23. Профилактика вредных привычек.
24. Психофизиологическая характеристика интеллектуального труда обучающегося.
25. Работоспособность и влияние на нее различных факторов.
26. Типы изменений умственной работоспособности обучающегося.
27. Методические принципы физического воспитания.
28. Характеристика и воспитание физических качеств.
29. Учебно-тренировочное занятие как основная форма обучения упражнениям.
30. Общая физическая подготовка, ее цели и задачи.
31. Специальная физическая подготовка, ее цели и задачи.
32. Профессионально-прикладная физическая подготовка (ППФП) как разновидность специальной физической подготовки.
33. Интенсивность физических нагрузок и энергозатраты при физических нагрузках разной интенсивности.
34. Значение мышечной релаксации.
35. Коррекция физического развития телосложения, двигательной и функциональной подготовленности средствами физической культуры и спорта.

Перечень вопросов для подготовки к тесту по дисциплине
(теоретическая часть – в СДО)

1. Понятие о системе физической культуры.
2. Цель и задачи системы физкультурного образования.
3. Физическая культура в профессиональной подготовке личности.
4. Учебные нормативы по физической культуре.
5. Основные нормативно-правовые документы по физической культуре и спорту федерального, регионального и местного уровня.
6. Медико-биологические основы физического воспитания и здоровый образ жизни.

7. Понятие об анатомии человека.
8. Физические упражнения как средство формирования скелета и мышц человека.
9. Влияние физических упражнений на физиологические и биохимические процессы человека.
10. Биомеханика физических упражнений (бег, плавание, прыжок в длину с места и др.).
11. Гигиенические требования и средства восстановления.
12. Основы медицинского контроля и самоконтроля в ходе выполнения физических упражнений.
13. Первая помощь при травмах.
14. Методы закаливания и поддержания здорового образа жизни.
15. Формирование межличностных отношений в процессе занятий физической культурой и спортом.
16. Формирование умственных, морально-волевых, психологических качеств на занятиях по физической культуре и спорту.
17. Информационные технологии в физической культуре и спорте.
18. Спортивный маркетинг, спортивное спонсорство, спортивное лицензирование.
19. Коммерциализация физической культуры и спорта.
20. Деятельность Международного олимпийского комитета, международных спортивных организаций.
21. Деятельность Олимпийского комитета России и спортивных федераций России.
22. Требования к организации и проведению учебных занятий по физической культуре.
23. Развитие и совершенствование физических и специальных качеств.
24. Профилактика предупреждения травматизма, меры предупреждения и правила по ведения на воде.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1. Крылатых В. Ю. Физическая культура и спорт. Учебное пособие. ЭОР [Электронный ресурс]. – М: РАНХиГС, 2019. URL: https://lms.ranepa.ru/course
2. Физическая культура и спорт в современных профессиях : учебное пособие / А.Э. Буров [и др.].. — Саратов : Вузовское образование, 2022. — 261 c. — ISBN 978-5-4487-0807-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/116615.html
3. Зайцева И.П. Физическая культура. Теоретический зачет для студентов III курса специальной медицинской группы «Б» : учебное пособие для бакалавров / Зайцева И.П.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 267 c. — ISBN 978-5-4497-1463-3. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/116762.html

6.2. Дополнительная литература

1. Фёдорова Т.Ю Физическая культура в системе высшего образования. Методические основы физического воспитания / Фёдорова Т.Ю, Сибгатулина Ф.Р.. — Москва : Российский университет транспорта (МИИТ), 2021. — 80 c. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/122063.html

6.3. Нормативные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации.
2. Стратегия развития физической культуры и спорта в Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 7 августа 2009 года № 1101-р.
3. Указ Президента Российской Федерации от 24 марта 2014 года № 172 «О Всероссийском физкультурно-спортивном комплексе «Готов к труду и обороне» (ГТО)»
4. Федеральный закон от 4 декабря 2007 года № 329 – ФЗ «О физической культуре и спорте в Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 24.11.1995 года №181 – Ф «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».
6. Федеральный закон от 29.12.2012 года № 273 – ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

6.4. Интернет-ресурсы, справочные системы

Название сайта	Характеристика
Электронный каталог библиотеки РАНХиГС http://ranepa.ru	На этой сайте представлены книги, имеющие в читальных залах библиотеки РАНХиГС
Научная электронная библиотека https://elibrary.ru/	Крупнейший российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 14 млн. научных статей и публикаций.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: спортивная база, учебные аудитории для проведения лекций, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы: читальные залы библиотеки.

Спортивная база Западного филиала РАНХиГС:

	Наименование спортсооружений	Кол-во	Площадь одного сооружения	Учебный корпус	Виды спорта
	Универсальный спортивный зал с раздевалками и душевыми	1	24х14 336м 2	1	Баскетбол Волейбол Теннис настольный Теннис Бадминтон.
	Тренажерный зал с раздевалками и душевыми	1	14х7 98м2	1	Атлетическая гимнастика Общая физическая подготовка

					Фитнес Бодиформинг.
	Открытая универсальная спортивная площадка	1	40х20 800м 2	На территории ЗФ РАНХиГС	Футбол Волейбол Бакетбол Теннис.

Программное обеспечение дисциплины

Теоретические занятия дисциплины проводятся с применением ДОТ в СДО РАНХиГС. Для программного обеспечения дисциплины необходим Microsoft Office – офисный пакет приложений, созданных корпорацией Microsoft для операционных систем Microsoft Windows, система дистанционного обучения (СДО) РАНХиГС: https://lms.ranepa.ru.

Название приложения	**Характеристика**
Word	Текстовый процессор, позволяет подготавливать документы различной сложности.
Excel	Табличный процессор, поддерживает все необходимые функции для создания электронных таблиц любой сложности
PowerPoint	Программа подготовки презентаций

Для работы в СДО РАНХиГС необходимо следующее

1. Авторизоваться на сайте СДО https://lms.ranepa.ru

*(Авторизацию нужно провести с использованием **СВОЕЙ учетной записи РАНХиГС**.*

В качестве логина используется префикс корпоративной электронной почты);

2. По электронной почте Вы получите информацию о предоставлении доступа к курсу в системе дистанционного обучения РАНХиГС.

(Для просмотра содержимого курса, доступ к которому Вам предоставлен, достаточно:

- *перейти на сайт https://lms.ranepa.ru;*
- *авторизоваться, используя данные своей учетной записи;*

выбрать курс, кликнув на его название).