Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Плюхин Михаил Юрьевич
Должность: Директор
Дата подписания: 05.05.2026 17:43:13
Уникальный программный ключ:
65a4b0d1f7bc3661fe332817a27467018408388f

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.01. «Финансовое регулирование банковской деятельности»

Бакалавриат
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

«Деньги, банки, финансовые рынки»

(наименование образовательной программы)

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента доцент Дроковский Н.Б.

Заведующий кафедрой:

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А. Е. Чунина.

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.01. «Финансовое регулирование банковской деятельности» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента факультета управления, экономики и права.

Протокол № 05 от «26» декабря 2025 г.

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

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

Дисциплина Финансовое регулирование банковской деятельности обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
	ПК-1	Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1	осуществляет мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков У-1 Умеет осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков
			ПК-1.2	осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты У-1 Умеет осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

3 з.е., 108 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий:

очно - заочная форма обучения:

12 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них

06 ак.час на лекции

06 ак.час на практические занятия.

96 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.01 «Финансовое регулирование банковской деятельности» предусмотрена на 2 курсе (4 семестр) по очно-заочной форме обучения после изучения дисциплин:

- Экономическая теория: Макроэкономика.
- Экономика организации

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Общеэкономические и правовые основы	22	2											20	устный опрос

	финансового регулирования банковской деятельности													
Тема 2.	Методы и инструменты банковского регулирования	24	2			2							20	устный опрос, тест
Тема 3.	Регулирование эмиссионно-кассовых операций	24				2							22	устный опрос, тест
Тема 4.	Банковское регулирование и надзор	29	2			2							25	устный опрос, тест
Консультация														

Промежуточная аттестация	9												Зачет с оценкой
Итого	108	6			6				9			87	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Общеэкономические и правовые основы финансового регулирования банковской деятельности ПК-1

Сущность центрального банка и роль в регулировании деятельности банковской системы РФ. Правовые основы финансового регулирования банковской деятельности. Цели и задачи центрального банка по вопросам финансового регулирования банковской деятельности. Функции Банка России.

Тема 2. Методы и инструменты банковского регулирования ПК-1

Методы банковского регулирования. Инструменты банковского регулирования. Система резервных требований. Процентная политика. Рефинансирование кредитных организаций. Операции на открытом рынке

Валютные интервенции. Факторы, определяющие эффективность финансового регулирования банковской деятельности Банком России.

Тема 3. Регулирование эмиссионно-кассовых операций. ПК-1

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. Роль эмиссионного результата в регулировании деятельности банковскиз организаций.

Тема 4. Банковское регулирование и надзор ПК-1

Необходимость и назначение банковского регулирования и надзора. Содержание банковского надзора. Лицензионные требования к банковской деятельности. Текущий банковский надзор и государственное регулирование экономики. Содержание дистанционного надзора. Цель и задачи инспектирования кредитных организаций. Организация валютного контроля. Деятельность Банка России по выявлению проблемных банков.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Финансовое регулирование банковской деятельности входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов	Прочитайте текст, выберите	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно

из нескольких вариантов предложенных	правильные ответы	2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО

	студент		
Контрольная точка 1 Тестирование по теме 1-2	100	0,3	30
Контрольная точка 2 Тестирование по теме 3-4	100	0,3	30
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины	100	0,1	10
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях академии (участие в конференции, экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – тестирование по теме 1-2

Контрольная точка 2 – тестирование по теме 3-4

Контрольная точка 3 – активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. Количество баллов дифференцированно за каждое занятие.

Дополнительные баллы можно получить за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия.

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Финансовое регулирование банковской деятельности» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Общеэкономические и правовые основы финансового регулирования банковской деятельности

1. Что является главным в деятельности центрального банка и чем он отличается от коммерческого банка.
2. Раскройте содержание английской модели национального центрального банка.
3. В чем состоят особенности правового регулирования банковской деятельности.
4. По каким критериям можно оценить степень политической и экономической независимости центрального банка.
5. Правовые основы финансового регулирования банковской деятельности.
6. Задачи центрального банка по вопросам финансового регулирования банковской деятельности.

Тема 2. Методы и инструменты денежно-кредитной политики.

1. Какие признаки положены в основу классификации методов банковского регулирования.
2. Какие инструменты банковского регулирования можно определить, как рыночные, а какие – как административные.
3. Каково назначение системы резервных требований.
4. Раскройте понятие «ставка рефинансирования».
5. Как используется процентная ставка при регулировании займов коммерческих банков у центрального банка.

Тема 3. Регулирование эмиссионно-кассовых операций.

1. Функции Банка России по регулированию наличного денежного обращения.
2. Организация Банком России эмиссионно-кассовых операций.
3. Какие задачи решает Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России.
4. Какую функцию выполняют резервные фонды РКЦ.
5. Назовите этапы выпуска наличных денег в обращение.
6. Какова роль прогнозов кассовых оборотов для порядка ведения кассовых операций в коммерческих банках.

Тема 4. Банковское регулирование и надзор

1. В чем заключается необходимость и назначение банковского регулирования и надзора.
2. Содержание банковского надзора.
3. Текущий банковский надзор и государственное регулирование экономики.
4. Цель и задачи инспектирования кредитных организаций. Организация валютного контроля.

5. Какие инструменты и процедуры использует Банк России в процессе дистанционного надзора кредитных организаций.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Рраспределениие весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,25	25
КТ 2	100	0,25	25
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:
Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Темы 1- 2
Тестирование

Тема 1. Общеэкономические и правовые основы финансового регулирования банковской деятельности

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных функций выполняют деньги в экономике?
а) Средство накопления
б) Средство обмена
в) Средство производства

г) Мера стоимости

Какие из перечисленных компонентов входят в состав денежного агрегата М2?

а) Наличные деньги в обращении (банкноты и монеты)

б) Корпоративные облигации

в) Срочные вклады в коммерческих банках

г) Средства на расчетных и текущих счетах до востребования

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между инструментом денежно-кредитной политики и его характеристикой:

1. Операции на открытом рынке	А. Прямые операции ЦБ по купле-продаже иностранной валюты для воздействия на курс национальной валюты.
2. Изменение нормы обязательных резервов	Б. Самый мощный и быстродействующий инструмент, напрямую влияющий на объем свободных средств коммерческих банков.
3. Изменение ключевой ставки	В. Наиболее гибкий и часто используемый инструмент для регулирования процентных ставок и ликвидности банковской системы.
4. Валютные интервенции	Г. Покупка или продажа ЦБ государственных ценных бумаг для увеличения или сокращения объема денежной массы.

Установите соответствие между видом денежно-кредитной политики и применяемыми мерами:

1. Экспансионистская (мягкая)	А. Массированная покупка ЦБ государственных облигаций и других активов на рынке.
2. Рестрикционная (жесткая)	Б. Снижение ключевой процентной ставки.
3. Политика количественного смягчения	В. Повышение нормы обязательных резервов для коммерческих банков.

4. Политика «дорогих денег»	Г. Продажа ЦБ государственных ценных бумаг из своего портфеля.

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Как называется политика ЦБ, при которой он устанавливает публичный целевой ориентир по инфляции?

Вопрос: Какой эффект оказывает повышение ключевой ставки на курс национальной валюты?

Тема 2. Методы и инструменты банковского регулирования

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных инструментов Центральный банк использует для проведения жесткой (рестрикционной) денежно-кредитной политики?

А) Повышение ключевой процентной ставки

Б) Снижение нормы обязательных резервов

В) Продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке

Г) Увеличение объемов льготного рефинансирования коммерческих банков

Какие методы относятся к прямым инструментам банковского регулирования?

А) Установление лимитов на кредитование коммерческих банков

Б) Операции на открытом рынке

В) Введение предельных уровней процентных ставок

Г) Изменение нормы обязательных резервов

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между инструментом банковского регулирования и его определением:

1. Учетная ставка (ставка рефинансирования)	А. Процент от обязательств коммерческого банка, который он должен хранить в ЦБ

2. Операции на открытом рынке	Б. Ставка, по которой ЦБ предоставляет кредиты коммерческим банкам
3. Норма обязательных резервов	В. Крупные покупки ЦБ различных активов для увеличения ликвидности
4. Количественное смягчение	Г. Купля-продажа ЦБ государственных ценных бумаг

Установите соответствие между термином и его характеристикой:

1. Стерилизация денежной массы	А. Политика поддержания стабильного валютного курса
2. Денежная база	Б. Компенсация ЦБ денежно-кредитных последствий изменения золотовалютных резервов
3. Валютный коридор	В. Совокупность наличных денег и резервов коммерческих банков в ЦБ
4. Денежный мультипликатор	Г. Коэффициент, показывающий способность банковской системы увеличивать денежную массу

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите логическую последовательность процесса создания денег коммерческими банками через механизм денежного мультипликатора.

А) Мультипликативное увеличение денежной массы в экономике

Б) Поступление первоначального депозита в коммерческий банк

В) Формирование обязательных и избыточных резервов

Г) Выдача кредитов за счёт избыточных резервов

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ

Вопрос: Какой инструмент регулирования банковской деятельности позволяет ЦБ напрямую влиять на размер свободных средств коммерческих банков, доступных для кредитования?

Вопрос: С помощью каких операций можно напрямую влиять на ликвидность банковской системы?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Какой инструмент применяет ЦБ для экстренного предоставления ликвидности коммерческим банкам под залог ценных бумаг?

Вопрос: Какая мера банковскогорегулирования направлена на сдерживание инфляции через прямое ограничение объемов кредитования?

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.
Темы 3-4

Тема 3. Регулирование эмиссионно-кассовых операций

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие из указанных документов являются основными нормативными актами, регулирующими эмиссионно-кассовые операции в Российской Федерации?

а) Гражданский кодекс Российской Федерации.

б) Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

в) Указание Банка России "О признаках платежеспособности банкнот и монеты Банка России".

г) Федеральный закон "О рынке ценных бумаг".

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между термином и его определением в сфере эмиссионно-кассовых операций:

1. Эмиссия наличных денег	А. Операция по изъятию из обращения ветхих и поврежденных банкнот
2. Касса банка	Б. Выпуск наличных денег в обращение, увеличивающий денежную массу
3. Инкассация денежной выручки	В. Специально оборудованное помещение банка для проведения операций с наличностью
4. Регуляторная эмиссия	Г. Процесс сбора и доставки наличных денежных средств в банк

Установите соответствие между понятием и его характеристикой в организации кассовых операций:

1. Лимит кассовой наличности	А. Документ, определяющий порядок ведения кассовых операций в кредитной организации
2. Кассовая дисциплина	Б. Максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в кассе
3. Эмиссионный результат	В. Строгое соблюдение правил совершения операций с наличными деньгами
4. Регламент кассовых операций	Г. Разница между выпуском в обращение и изъятием из обращения наличных денег

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите последовательность реализации этапов финансового регулирования банковской деятельности через процентный механизм:

А) Изменение процентных ставок по кредитам и депозитам в коммерческих банках

Б) Корректировка ключевой ставки Центральным банком

В) Изменение инвестиционной и потребительской активности

Г) Влияние на инфляцию и экономический рост

Установите последовательность действий при использовании нормы обязательных резервов:

А) Расчет объема обязательных резервов коммерческими банками

Б) Установление новой нормы резервирования ЦБ

В) Корректировка кредитного потенциала банков

Г) Изменение денежного мультипликатора в экономике

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ

Вопрос: Какой основной инструмент банковского регулирования позволяет государству напрямую влиять на процентные ставки?

Вопрос: Какие операции на открытом рынке проводятся для увеличения ликвидности банковского сектора?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Какой инструмент позволяет ограничить кредитный потенциал коммерческих банков?

Тема 4. Банковское регулирование и надзор.

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов

Какие из перечисленных мер относятся к пруденциальному (предупредительному) регулированию банковской деятельности?

А) Установление обязательных нормативов (Н1, Н2, Н3 и др.)

Б) Проведение инспекционных проверок на местах

В) Установление требований к размеру собственных средств (капитала) банка

Г) Выдача предписаний об устранении нарушений

Правильные ответы: А, В

Какие из перечисленных рисков являются объектами банковского надзора в рамках риск-ориентированного подхода?

А) Кредитный риск
Б) Операционный риск
В) Репутационный риск
Г) Рыночный риск

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между нормативом банковской деятельности и его содержанием:

1. Н1 (Норматив достаточности капитала)	А. Соотношение высоколиквидных активов и обязательств банка
2. Н2 (Норматив мгновенной ликвидности)	Б. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
3. Н3 (Норматив текущей ликвидности)	В. Отношение капитала банка к его активам, взвешенным с учетом риска
4. Н6 (Норматив максимального размера риска на одного заемщика)	Г. Соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком до 30 дней

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите последовательность процедуры банковского лицензирования:
А) Анализ документов и финансового положения учредителей
Б) Принятие Банком России решения о выдаче лицензии
В) Подача учредителями документов в территориальное учреждение Банка России
Г) Внесение сведений о банке в Книгу государственной регистрации кредитных организаций

Установите последовательность процесса отзыва банковской лицензии:
А) Направление предписания об устранении нарушений

Б) Принятие Советом директоров Банка России решения об отзыве лицензии

В) Выявление систематических нарушений в деятельности банка

Г) Опубликование информации об отзыве лицензии в "Вестнике Банка России"

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ.

Вопрос: Какой орган в Российской Федерации является мегарегулятором финансового рынка и осуществляет банковское регулирование и надзор?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: В чем заключается цель и задачи инспектирования кредитных организаций?

Вопрос: Как называется система, обеспечивающая защиту вкладов клиентов банках?

Критерии оценивания индивидуального задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютерного оборудования и программного обеспечения.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой

проводится в устной форме. Обучающийся получает вопрос с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к выполнению. Необходимо дать ответ в устном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к зачету с оценкой:

1. Финансовое регулирование банковской деятельности его задачи и функции.
2. Способы и виды Финансового регулирования банковской деятельности.
3. Роль банковского регулирования в достижении макроэкономической стабилизации страны.
4. Место банковского регулирования в банковской системе страны.
5. Политика обязательных резервных требований, ее эволюция в России и за рубежом.
6. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на соответствующий год.
7. Преимущества и недостатки банковского регулирования.
8. Практика обязательных резервных требований в России.
9. Эмитенты и обеспечение денег.
10. Создание и изъятие денег банковской системой.
11. Принципы организации эмиссионно-кассовые операций в России.
12. Порядок установления лимита операционной кассы коммерческого банка.
13. Санкции за нарушение правил организации налично-денежного обращения.
14. Задачи банковского регулирования и надзора.
15. Основные направления банковского регулирования со стороны Банка России.
16. Базельские принципы эффективного банковского надзора.
17. Правовое регулирование регистрации и лицензирования кредитных организаций в России.
18. Регулирование деятельности кредитных организаций посредством экономических нормативов.
19. Основные формы и методы банковского надзора в России.
20. Предупредительные меры воздействия к кредитным организациям.
21. Принудительные меры воздействия к кредитным организациям.
22. Правовое регулирование банковского регулирования в России.

23. Основы проведения депозитных операций Банка России.
24. Сущность, задачи, роль и место операций центрального банка на открытом рынке.
25. Преимущества и недостатки банковского регулирования.
26. Надзор за участниками рынка ценных бумаг.
27. Сущность, виды, формы валютной политики. Ее взаимосвязь с денежно-кредитной политикой.
28. Валютный рынок: понятие и виды.
29. Режимы валютных курсов и роль банковского регулирования в их поддержании.
30. Основные направления валютного надзора и валютного регулирования банковской деятельности.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать	0-19

аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютеров и программное обеспечение.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины предполагает, как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме практических занятий. Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки бакалавров, она формирует ответственность, дисциплинированность и способствует осознанной познавательной активности, выработке практических навыков работы с учебной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом (см. ранее). Изучение дисциплины завершается зачетом/экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения практических занятий, активной работы в процессе занятий, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В ходе практических занятий происходит изучение и освоение учебных тем. Они служат для ознакомления с материалом, развития необходимых коммуникативных умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо:

- повторять пройденный ранее учебный материал по рекомендованному учебнику, а также с опорой на личные конспекты занятий;
- выполнять заданные преподавателем устные и письменные задания, служащие систематизации знаний и подготовкой к следующему занятию.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием рекомендованного учебника, материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;
- выполнение индивидуальных домашних заданий;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- подготовку диалога;
- написание реферата в виде социологического исследования;
- подготовка к публичной защите реферата;
- подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к промежуточной аттестации, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных источников литературы.

В период подготовки к промежуточной аттестации студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к промежуточной аттестации включает в себя следующие этапы:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие промежуточной аттестации по темам курса;
- посещение специальных часов консультаций с преподавателем.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету/экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

Основным источником подготовки к промежуточной аттестации являются рекомендованные учебники, где учебный материал дается в систематизированном виде, а также конспекты занятий, в которых основные положения его детализируются, подкрепляются уточнениями преподавателя. В ходе подготовки к промежуточной аттестации студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемого материала.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад – это специально подготовленное аналитическое сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме. Возможно использование кратких тезисов выступления. Структура доклада включает:

1. Введение:

– указывается тема и цель доклада;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада:

– последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более пяти минут.

Методические рекомендации по подготовке письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Письменное ДЗ направлено на:

- углубление понимания ключевых концепций дисциплины посредством применения теории на практике;

- развитие критического мышления и умения аргументированно излагать свои мысли;

- формирование навыков научно-исследовательской деятельности, включая анализ информации и оформление результатов в соответствии с академическими стандартами.

Индивидуальность работы. ДЗ выполняется каждым студентом самостоятельно. Вопросы для ДЗ размещены в системе дистанционного

обучения (СДО) по каждой теме курса. Ответы должны:

- точно соответствовать поставленному вопросу;
- быть логически структурированными (введение, основная часть, выводы);
- сочетать краткость изложения с полнотой раскрытия темы (рекомендуемый объем — 1–2 страницы на вопрос);
- опираться на материалы лекций, семинаров и рекомендованную литературу, дополняя их собственным анализом.

Ответы должны демонстрировать понимание лекционного материала и его развитие в контексте поставленной задачи.

Требования к оформлению работы

Готовое задание оформляется в электронном виде в формате Microsoft Word (.docx) и должно соответствовать следующим стандартам:

3.1. Общие правила

- Тип документа: Текстовый файл с расширением .docx.
- Поля страницы: 2,5 см со всех сторон.
- Шрифт: Times New Roman, размер 14 пунктов.
- Межстрочный интервал: 1,5.
- Выравнивание: по ширине.
- Отступ абзаца: 1,25 см.

Работа должна соответствовать требованиям ГОСТ 2018 (ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Библиографическая запись. Библиографическое описание»). Особое внимание уделите:

- правильному оформлению ссылок на источники в тексте (в квадратных скобках с 4. Порядок сдачи и проверки:

- Работа загружается в СДО в раздел, соответствующий теме курса, до дедлайна, указанного преподавателем.
- Название файла формируется по шаблону:

ФИО_№ Темы (например, Иванов_3.docx).

- После проверки преподаватель выставляет оценку и оставляет комментарии в системе дистанционного обучения. При необходимости работа может быть возвращена на доработку.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

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), соответствующий правильному ответу.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. Выбор должен быть сделан в пользу наиболее правильного или правильных ответов.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема

теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Калинин, Н. В. Деньги. Кредит. Банки : учебник для бакалавров / Н. В. Кали-нин, 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. Бе-лотелова. — 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

2. Мягкова Т.Л. 1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/30497.

8.2 Дополнительная литература

1. Мягкова, Т. Л. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. Л. Мягкова. — Са-ратов : Ай Пи Эр Медиа, 2011. — 240 c. — ISBN 978-5-904000-81-3. — Текст : электрон-ный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/780.html

8.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы:

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

8.4 Нормативные правовые документы:

1. Конституция РФ Режим доступа: https://base.garant.ru/10103000/
2. Гражданский кодекс РФ Режим доступа: https://base.garant.ru/10164072/

3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) [Электронный ресурс]
4. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ, Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

8.5. 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. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.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. Центральный банк России (www.cbr.ru)

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.02 «Оценка рисков»

по направлению подготовки
38.03.01 ЭКОНОМИКА
«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения:
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент Е. В. Балясникова
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент Л.С. Есенжулова

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А.Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины «Оценка рисков» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
протокол от «26» декабря 2025 г. № 05

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина «Оценка рисков» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Наименование компетенции**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
	ПК-2 Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ПК-2.1 определяет и выбирает поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты	З-1 **Знает** методы определения поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов У-1 **Умеет** определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов
		ПК-2.2 консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	З-1 **Знает** способы консультирования клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
	ПК-5 Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	ПК-5.2 проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 3 зачетные единицы.

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

12 часов лекций,

12 часов практических занятий,

91 часов самостоятельной работ

9 часа контроль.

Дисциплина «Оценка рисков» изучается по очно-заочной форме обучения в 4 семестре.

Освоение дисциплины опирается на курсы дисциплин Государственное регулирование банковской деятельности, Общий менеджмент, Налоговое планирование, налоговый менеджмент.

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

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Понятие, классификация и сущность рисков предприятия	17	2										2	13	конспект, устный опрос, доклады
Тема 2.	Понятие и сущность риск-менеджмента.	22	2			2							4	14	конспект, устный опрос, решение задач, доклады

Тема 3.	Методики оценки рисков. Качественный анализ рисков.	20	2			2						2	14	конспект, устный опрос, доклады, решение задач, контрольная точка 1
Тема 4.	Оценка риска экономическими методами	20	2			2						2	14	конспект, устный опрос, доклады, решение задач, решение задач, контрольная точка 2
Тема 5.	Оценка риска экономико-статистическими методами	18	2			2						2	12	конспект, устный опрос, доклады, решение задач, контрольная точка 3
Тема 6.	Оценка риска экономико-математическими методами	17	1			2						2	12	конспект, устный опрос, доклады, решение задач, контрольная точка 4
Тема 7	Разработка управленческих решений в зависимости от результатов оценки и анализа рисков.	17	1			2						2	12	конспект, устный опрос, доклады, решение задач, контрольная точка 5
Промежуточная аттестация		9								9				экзамен
Консультация		2								2				
Итого		144	12			12				11		18	91	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1 Понятие, классификация и сущность рисков предприятия

Понятие риска, исторический аспект возникновения понятия риска. Современная классификация финансовых рисков. Экономическая сущность финансовых рисков. Факторы риска и угроз финансовой устойчивости организации индустрии гостеприимства.

Тема 2 Понятие и сущность риск-менеджмента.

Понятие риск-менеджмента. Объект, субъект риск-менеджмента, функции риск-менеджмента. Этапы формирования системы управления рисками на предприятии. Риск-менеджмент как часть системы управления предприятием.

Тема 3 Методики оценки рисков. Качественный анализ рисков.

Качественная оценка рисков. Цель качественной оценки рисков. Этапы качественной оценки рисков. Критерии качественной оценки рисков. Методы качественной оценки рисков.

Тема 4 Оценка риска экономическими методами

Цель оценки рисков экономическими методами. Этапы оценки рисков экономическими методами. Критерии оценки рисков экономическими методами. Экономические методы оценки рисков. Инструменты экономической оценки рисков.

Тема 5 Оценка риска экономико-статистическими методами

Цель оценки рисков экономико-статистическими методами. Этапы оценки рисков экономико-статистическими методами. Критерии оценки рисков экономико-статистическими методами. Экономико-статистические методы оценки рисков. Инструменты оценки рисков экономико-статистическими методами.

Тема 6 Оценка риска экономико-математическими методами

Цель оценки рисков экономико-математическими методами. Этапы оценки рисков экономико-математическими методами. Критерии оценки рисков экономико-математическими методами. Экономико-математические методы оценки рисков. Инструменты оценки рисков экономико-математическими методами.

Тема 7. Разработка управленческих решений в зависимости от результатов оценки и анализа рисков

Методика принятия управленческого решения по результатам оценки рисков. Механизмы нейтрализации финансовых рисков. Условия применения различных механизмов нейтрализации финансовых рисков.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Оценка рисков» входят в

состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Оценка рисков» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые вопросы для устного опроса к теме 1.
Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

1. Понятие риска.

2. Источники риска.
3. Классификация рисков.
4. Экономическая сущность рисков предприятия.
5. Экономическая сущность финансовых рисков.
6. Риски и финансовая устойчивость.
7. Факторы угрозы финансовой устойчивости.

Типовые темы для доклада

1. Понятие экономического риска: определения, сущность и отличие от неопределённости

Рассмотреть различные подходы к определению риска, выделить его ключевые признаки (возможность потерь, неопределённость, измеримость), провести границу между риском и чистой неопределённостью.

2. Классификация рисков предприятия: основные критерии и практическая значимость

Проанализировать виды классификаций: по источникам, сфере возникновения, степени управляемости, последствиям. Показать, как классификация помогает в системе управления рисками.

3 Внутренние и внешние риски предприятия: сравнительный анализ и примеры проявлений

Дать характеристику внутренним (управленческие, производственные, кадровые) и внешним (рыночные, политические, природные) рискам. Привести реальные кейсы из российской и международной практики.

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что из перечисленного относится к признакам экономического риска?

а) Возможность получения прибыли
б) Наличие неопределённости
в) Измеримость потерь
г) Обязательное наступление убытков
д) Возможность негативных последствий

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных видов рисков относятся к внешним?

а) Рыночный риск
б) Риск снижения квалификации персонала
в) Политический риск
г) Технологический риск
д) Валютный риск

Типовые вопросы для устного опроса к теме 2.

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

Опрос, тестирование.

1. Понятие риск-менеджмента.
2. Объекты и субъекты риск-менеджмента.
3. Функции риск-менеджмента.
4. Правила риск-менеджмента.
5. Этапы формирования системы риск-менеджмента.
6. Риск-менеджмент и финансовая устойчивость.

Типовые темы для докладов

1 Сущность риск-менеджмента: определение, цели и место в системе управления организацией индустрии гостеприимства

Раскрыть понятие риск-менеджмента, его отличие от страхования и контроля. Показать, как он интегрируется в стратегическое управление организацией.

2 Историческое развитие риск-менеджмента: от страхования к комплексной системе управления рисками

Проанализировать этапы становления риск-менеджмента как научной и управленческой дисциплины. Особое внимание — эволюции подходов в условиях цифровизации и глобальных кризисов.

3 Основные принципы современного риск-менеджмента (по ISO 31000)

Дать характеристику ключевым принципам: прозрачность, участие заинтересованных сторон, системность, адаптивность. Показать их практическую реализацию в компаниях.

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных положений отражают сущность риск-менеджмента?

а) Системный подход к выявлению и оценке угроз

б) Исключение всех рисков из деятельности предприятия

в) Минимизация потерь при сохранении возможностей роста

г) Передача всех рисков страховым компаниям

д) Обеспечение устойчивости организации

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что входит в функции риск-менеджмента?

а) Идентификация рисков

б) Полное устранение неопределённости

в) Оценка вероятности и последствий

г) Разработка мер реагирования

д) Контроль эффективности принимаемых решений

Типовые вопросы для устного опроса к теме 3.

Опрос, решение задач, тестирование.

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

вопросы для опроса:

1 Сущность качественного анализа рисков: цели, задачи и место в системе управления рисками

Раскрыть понятие качественной оценки, её отличие от количественной. Показать, когда она применяется (на начальных этапах, при нехватке данных). Обосновать её значимость для управления рисками.

2 Метод экспертных оценок в анализе рисков: организация, виды (Дельфи, мозговой штурм), достоинства и недостатки

Проанализировать технологию проведения экспертизы, роль независимых и внутренних экспертов. Привести пример использования при оценке политических или стратегических рисков.

3 Анализ рисков по матрице вероятность — воздействие: построение, интерпретация, применение

Показать, как классифицируют риски по уровням (низкий, средний, высокий, критический). Проанализировать влияние выбора шкалы на результат. Пример: карта рисков предприятия.

Задания для решения

Задание: Применить различные качественные методы анализа.

1. Определить организацию, для которой будет проведен анализ рисков.

2. Определить основной вид деятельности компании, рынок, на котором она работает, основных конкурентов.

3. Определить риски организации (20 рисков, из которых обоснованно определить 5 наиболее значимых для деятельности организации).

4. Для отобранных пяти значимых рисков составить дерево рисков. Для каждого уровня дерева рисков определить мероприятия для минимизации выявленных рисков.

5. Заполнить матрицу SWOT-анализа.

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных методов относятся к качественной оценке рисков?

а) Матрица вероятность — воздействие

б) Анализ чувствительности

в) SWOT-анализ

г) Метод Дельфи

д) Расчёт NPV

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что является целью качественного анализа рисков?

а) Получение точного числового значения потерь

б) Ранжирование рисков по уровню значимости

в) Выявление всех возможных угроз

г) Прогнозирование с помощью математических моделей

д) Формирование первичной карты рисков

Типовые вопросы для устного опроса к теме 4.

Опрос, тестирование, решение задач

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

вопросы для опроса:

1 Сущность экономических методов оценки рисков: отличие от качественных подходов

Раскрыть понятие экономических (количественных) методов, их преимущества и ограничения. Показать, чем они принципиально отличаются от экспертных и описательных подходов.

2 Метод анализа чувствительности как инструмент оценки ключевых факторов риска

Проанализировать алгоритм применения метода, его роль в выявлении наиболее уязвимых параметров проекта. Привести пример расчёта на инвестиционном проекте.

3 Дерево решений в управлении рисками: построение, оценка альтернатив, принятие решений

Задачи для решения

Задача 1. Анализ чувствительности инвестиционного проекта

Компания рассматривает проект модернизации производства с начальными инвестициями 60 млн руб.

Срок реализации — 3 года.

Ожидаемый годовой денежный поток — 28 млн руб.

Ставка дисконтирования — 12%.

Проведите анализ чувствительности NPV к изменению:

Объёма денежного потока (±15%)

Ставки дисконтирования (±3 п.п.)

Срока реализации (сокращение до 2 лет)

Требуется:

Рассчитать базовый NPV.

Определить, какой фактор оказывает наибольшее влияние на устойчивость проекта.

Сделать вывод: на какой параметр необходимо сосредоточить контроль в рамках финансовой устойчивости организации.

Метод: анализ чувствительности

Формат ответа: таблица + вывод (3–4 предложения)

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных методов относятся к экономическим (количественным) методам оценки рисков?

а) Метод анализа чувствительности

б) SWOT-анализ

в) Расчёт NPV с поправкой на риск

г) Метод Дельфи

д) Анализ по матрице вероятность — воздействие

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что позволяет определить анализ чувствительности?

а) На сколько изменится результат при изменении одного фактора

б) Какой фактор наиболее влияет на устойчивость проекта

в) Вероятность банкротства контрагента

г) Ожидаемый объём продаж

д) Степень зависимости результата от входных параметров

Типовые вопросы для устного опроса к теме 5.

Опрос, тестирование, решение задач

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

вопросы для опроса:

1. Что такое математическое ожидание убытка и как оно рассчитывается? Приведите формулу и поясните её компоненты.
2. Как интерпретируется дисперсия и среднеквадратическое отклонение при оценке рисков? Чем они важны для принятия решений?
3. В чём смысл коэффициента вариации? Почему он используется при сравнении рискованности различных проектов?
4. Какие допущения лежат в основе применения нормального распределения при оценке финансовых рисков?
5. Что показывает значение VaR (Value at Risk)? Как интерпретируются его параметры: доверительная вероятность и горизонт прогноза?

Задачи для решения

Задача 1. Расчёт Value at Risk (VaR) для портфеля компании

Компания имеет валютный портфель, чувствительный к курсу евро.

Среднесуточная доходность изменений курса — 0%, стандартное отклонение — 1,8%.

Объём активов, выраженных в евро, — 25 млн руб.

Горизонт анализа — 1 день, доверительная вероятность — 95%.

(Для нормального распределения z = 1,645 при 95%)

Требуется:

Рассчитать абсолютный VaR (в рублях).

Интерпретировать результат: что означает полученное значение?

Оценить, как изменится VaR при переходе к горизонту в 10 дней.

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных показателей относятся к экономико-статистическим мерам риска?

а) Value at Risk (VaR)

б) Коэффициент вариации

в) SWOT-анализ

г) Conditional Value at Risk (CVaR)

д) Метод Дельфи

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что необходимо для расчёта VaR аналитическим методом?

а) Среднее значение доходности

б) Стандартное отклонение

в) Доверительная вероятность

г) Исторические данные за 10 лет

д) Нормальное распределение

Типовые вопросы для устного опроса к теме 6.

Опрос, тестирование, решение задач

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации. вопросы для опроса:

1. В чем сущность диагностики? Этапы диагностики.
2. Суть экспресс-диагностики.
3. Суть горизонтального и вертикального анализа баланса предприятия.
4. Суть оценки ликвидности баланса предприятия.
5. Суть комплексной балльной оценки несостоятельности предприятия.
6. Суть оценки экономический эффективности деятельности организации.
7. Суть предварительной оценки использования ресурсов организации.

Задачи для решения

Задача 1. Анализ чувствительности инвестиционного проекта
Компания планирует внедрить систему защиты коммерческой тайны.

Первоначальные инвестиции — 40 млн руб.

Срок реализации — 3 года.

Ожидаемый годовой денежный поток — 18 млн руб.

Ставка дисконтирования — 10%.

Проведите анализ чувствительности NPV к изменению:

Годового денежного потока (±20%)

Ставки дисконтирования (±2 п.п.)

Срока реализации (сокращение до 2 лет)

Требуется:

Рассчитать базовый NPV.

Определить, какой фактор оказывает наибольшее влияние на устойчивость проекта.

Сделать вывод: следует ли реализовывать проект и какие риски требуют контроля?

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных методов относятся к экономико-математическим методам оценки рисков?

а) Дерево решений

б) Метод анализа чувствительности

в) SWOT-анализ

г) Моделирование сценариев (pessimistic, optimistic)

д) Метод Дельфи

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что позволяет определить анализ безубыточности (CVP-анализ)?

а) Минимальный объём продаж для покрытия затрат

б) Уровень операционного рычага

в) Влияние структуры затрат на устойчивость

г) Вероятность банкротства контрагента

д) Оптимальную цену реализации

Типовые вопросы для устного опроса к теме 7:

Опрос, тестирование, решение задач

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

вопросы для опроса:

1. Какие этапы процесса управления рисками предшествуют разработке управленческого решения? Почему они необходимы?
2. Что такое реакция на риск? Назовите четыре основные стратегии реагирования и приведите пример каждой.
3. В каких случаях целесообразно уклонение от риска? Приведите пример из практики.
4. Чем отличается передача риска от страхования риска? Можно ли считать аутсорсинг формой передачи риска?
5. Какие меры относятся к снижению риска? Приведите три примера организационного, технического и финансового характера.

Задачи для решения

Задача 1. Риск кибератаки на корпоративную сеть

Ситуация: На предприятии выявлены уязвимости в ИТ-инфраструктуре. Экспертная оценка показала высокую вероятность целенаправленной кибератаки с возможным ущербом до 40 млн руб. (утеря данных, простои, штрафы).

Существует три варианта:

Внедрить новую систему защиты за 15 млн руб.

Обучить персонал и усилить внутренний контроль за 5 млн руб.

Не принимать дополнительных мер (риск принят).

Задание группе:

Оцените уровень риска (высокий/критический).

Выберите стратегию реагирования: уклонение, снижение, передача, принятие.

Обоснуйте выбор и предложите конкретное управленческое решение (что делать, кто отвечает, сроки, бюджет).

Сформулируйте рекомендации для руководства.

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных действий относятся к стратегиям реагирования на риски?

а) Уклонение от риска

б) Полное устранение неопределённости

в) Передача риска

г) Снижение вероятности или воздействия

д) Игнорирование риска

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что должно быть включено в план мероприятий по снижению рисков?

а) Перечень мер

б) Сроки реализации

в) Ответственные лица

г) Оценка эффективности

д) Личное мнение директора

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,15	15
КТ 4	100	0,15	15
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и решение типовых заданий на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed

75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Качественный анализ рисков. Подготовка и защита результатов (тема 3)	100	0,15	15
Контрольная точка 2 Оценка риска экономическими методами. Подготовка и защита результатов (тема 4)	100	0,15	15
Контрольная точка 3 Оценка риска экономико-статистическими методами. Решение контрольной работы (тема 5)	100	0,15	15
Контрольная точка 4 Оценка риска экономико-математическими методами. Решение контрольной работы (тема 6)	100	0,15	15

Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий, решении задач на практических занятиях	100	0,20	20
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,10	10
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – качественная оценка рисков с защитой полученных результатов в виде устного доклада и визуализации полученных результатов (презентации).

Контрольная точка 2 – оценка рисков по бухгалтерской отчетности реального предприятия с защитой полученных результатов в виде устного доклада и визуализации полученных результатов (презентации).

Контрольная точка 3 – решение контрольной работы с устными ответами по ходу решения задач.

Контрольная точка 4 – решение контрольной работы с устными ответами по ходу решения задач.

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий, решении задач на практических занятиях – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

КТ – 1.

Задание: **Задание**: Применить различные качественные методы анализа.

1. Определить организацию, для которой будет проведен анализ рисков.

2. Определить основной вид деятельности компании, рынок, на котором она работает, основных конкурентов.

3. Определить риски организации (20 рисков, из которых обоснованно определить 5 наиболее значимых для деятельности организации).

4. Для отобранных пяти значимых рисков составить дерево рисков. Для каждого уровня дерева рисков определить мероприятия для минимизации выявленных рисков.

5. Заполнить матрицу SWOT-анализа.

Сильные стороны	Слабые стороны
Возможности	Угрозы

6. Для выявленных слабых сторон и угроз определить возможные мероприятия для минимизации их отрицательного влияния на деятельность организации.

7. Для выявленных сильных сторон и возможностей определить мероприятия (действия) для их эффективного использования.

8. Провести PEST-анализ макроэкономических факторов организации. Составить таблицу и вычислить взвешенную оценку каждого фактора.

Фактор	Важность (вероятность возникновения) от 0 до 1	Сила влияния от 1 до 5	Направленность влияния «+» - положительное, «-» - отрицательное	Взвешенная оценка (произведение важности и силы с учетом направленности влияния)
Социальные				
Технологические				
Экономические				
Политические				

9. Провести анализ внутренних факторов, влияющих на возникновение рисков организации.

10. Определить механизмы снижения отрицательного влияния выявленных факторов.

Критерий оценивания:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно выполнил оценку рисков, сделал правильные выводы по результатам расчетов, представил полученные результаты в форме доклада с презентацией, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

КТ – 2.

Задание: По данным отчетности реального предприятия (форма 1) оценить:

- риски потери ликвидности с помощью анализа таблицы структуры оборотных активов с указанием рисков по каждой группе активов на начало года и на конец года, а также вывод в целом об изменении состояния за год,

Группа активов	Структура оборотных активов, %		
	рекомендуемая	фактическая	
		на начало года	на конец года
А1	6,6		
А2	26,7		
А3	66,7		

- платежеспособность с помощью анализа соотношения групп активов с соответствующими группами пассивов по каждой группе на начало и на конец года с указанием рисков по каждому неравенству, а также в целом совокупность неравенств всех групп активов на начало и на конец года, а также оценить динамику состояния,

Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек или недостаток (+), (-)

Наиболее ликвидные активы (А1)			Наиболее срочные обязательства П1)				
Быстро реализуемые активы (А2)			Краткосрочные пассивы (П2)				
Медленно реализуемые активы (А3)			Долгосрочные пассивы (П3)				
Трудно реализуемые активы (А4)			Постоянные пассивы (П4)				
Баланс			Баланс				

- финансовую устойчивость с помощью оценки трехфакторного показателя на начало и на конец года. Определить зону риска.

Показатели обеспеченности запасов и затрат источниками формирования		
1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат	3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат
$\pm Ф^{С}$ = СОС-ЗЗ или $\pm Ф^{С}$ = стр. 1300 – стр.1100 - (стр.1210 + стр.1220)	$\pm Ф^{сд}$ = СДИ-ЗЗ или $\pm Ф^{сд}$ = стр. 1300 + стр.1400 – стр.1100- (стр.1210 + стр.1220)	$\pm Ф°$ = ОВИ-ЗЗили $\pm Ф°$ = стр. 1300 + стр.1400 + стр.1510 – стр.1100 - (стр.1210 + стр.1220)

Предложить вариант минимизации этих рисков.

Критерии оценивания контрольных заданий:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно выполнил оценку рисков, сделал правильные выводы по результатам расчетов, представил полученные результаты в форме доклада с презентацией, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

КТ-3

Задача:

Финансовый отдел компании проводит анализ рисков портфеля активов. Известны следующие данные:

Средняя дневная доходность портфеля, %	X_1
Стандартное отклонение доходности, %	X_2
Объём портфеля, млн руб.	X_3
Доверительная вероятность для VaR	95% (z = 1,96)
Количество дней в горизонте анализа	X_4

Требуется:

Рассчитать Value at Risk (VaR) за 1 день и за X_4 дней.

Определить математическое ожидание убытка за период.

Рассчитать доверительный интервал для средней доходности (при t-критерии Стьюдента ≈ 2,0).

Найти коэффициент вариации доходности портфеля.

Проанализировать уровень риска и дать краткие рекомендации по управлению рисками.

Варианты контрольной работы (№1–30)

(Подставьте значения X_1, X_2, X_3, X_4 из таблицы ниже в шаблон выше)

№	X_1 (%, Доходность)	X_2 (% ∑)	X_3, млн. руб.	X_4 (дней)
1	0,1	1,8	50	10
2	0,2	2,1	60	5
3	-0,1	1,5	40	15
4	0,3	2,3	70	7
5	0,0	1,9	55	12
6	0,15	1,7	45	9
7	-0,05	2,0	65	6

№	X_1 (%, Доходность)	X_2 (% ∑)	X_3, млн. руб.	X_4 (дней)
8	0,25	2,2	75	8
9	0,1	1,6	35	14
10	0,05	1,8	50	10
11	0,2	2,0	60	5
12	-0,1	1,7	40	15
13	0,3	2,4	80	7
14	0,1	1,9	55	12
15	0,2	2,1	65	6
16	-0,05	1,6	45	9
17	0,25	2,2	70	8
18	0,15	1,8	50	10
19	0,0	2,0	60	5
20	0,1	1,7	40	15
21	0,3	2,3	75	7
22	-0,1	1,9	55	12
23	0,2	2,1	65	6
24	0,05	1,6	45	9
25	0,25	2,2	70	8
26	0,1	1,8	50	10

№	X_1 (%, Доходность)	X_2 (% ∑)	X_3, млн. руб.	X_4 (дней)
27	0,15	2,0	60	5
28	-0,05	1,7	40	15
29	0,3	2,4	80	7
30	0,2	1,9	55	12

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ-4

Задача:

Компания рассматривает инвестиционный проект по модернизации производства. Исходные данные:

Первоначальные инвестиции, млн руб.	X_1
Срок реализации проекта, лет	X_2
Ожидаемый годовой денежный поток, млн руб.	X_3
Ставка дисконтирования, %	X_4

Требуется:

Рассчитать чистый приведённый доход (NPV) проекта.

Провести анализ чувствительности NPV к изменению:

Годового денежного потока (±20%)

Ставки дисконтирования (±2 п.п.)

Срока реализации (сокращение на 1 год)

Определить, какой фактор оказывает наибольшее влияние на устойчивость проекта.

Сделать вывод: является? Какие риски требуют контроля?

Варианты контрольной работы (№1–30)

(Подставьте значения X_1, X_2, X_3, X_4 из таблицы ниже в шаблон выше)

№	X_1, (инвестиции, млн. руб.)	X_2 (срок, лет)	X_3 (денежный поток, млн. руб.)	X_4 (ставка, %)
1	50	3	25	10
2	60	4	22	12
3	45	3	20	11
4	70	5	28	13
5	55	4	24	10
6	40	3	18	12
7	65	4	26	11
8	75	5	30	14
9	50	3	22	12
10	60	4	25	11
11	48	3	21	10
12	72	5	32	13
13	54	4	23	12
14	42	3	19	11
15	68	5	29	14

№	X_1, (инвести-ции, млн. руб.)	X_2 (срок, лет)	X_3 (денежный поток, млн. руб.)	X_4 (ставка, %)
16	56	4	24	10
17	44	3	17	12
18	76	5	31	13
19	58	4	25	11
20	46	3	20	10
21	74	5	33	14
22	52	4	22	12
23	40	3	16	11
24	66	5	27	13
25	50	4	23	10
26	62	3	24	12
27	48	4	21	11
28	70	5	30	14
29	55	3	22	10
30	64	4	26	12

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.

55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в устной форме либо в форме тестирования. Для сдачи в устной форме обучающийся получает экзаменационный билет с вопросами. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 30 минут.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к устным ответам:

1. Дайте определение экономического риска. Назовите его основные признаки.
2. Чем риск отличается от неопределённости? Приведите примеры.
3. Классификация рисков по источникам возникновения: внешние и внутренние риски. Примеры.
4. Виды рисков по характеру последствий: чистые и спекулятивные. Отличия и примеры.
5. Сфера проявления рисков: финансовые, производственные, информационные, кадровые — раскройте сущность каждого.
6. Что такое допустимый, критический и катастрофический уровень риска? Как они используются в практике?
7. Сущность риск-менеджмента как управленческого процесса. Цели и задачи.
8. Основные функции риск-менеджмента: идентификация, оценка, реагирование, мониторинг.
9. Принципы риск-менеджмента по стандарту ISO 31000.
10. Этапы цикла управления рисками (по модели PDCA).
11. Организационные структуры службы риск-менеджмента: централизованная и децентрализованная модели.
12. Роль топ-менеджмента и культуры безопасности в эффективном управлении рисками.
13. Методы качественной оценки рисков: суть и область применения.

14. Матрица «вероятность — воздействие»: построение, интерпретация, использование в карте рисков.

15. SWOT-анализ как инструмент выявления внутренних и внешних угроз.

16. PEST(EL)-анализ: диагностика макроэкономических рисков.

17. Метод экспертных оценок (включая Дельфи): организация, достоинства и недостатки.

18. Чек-листы и анкетирование как методы сбора информации при идентификации рисков.

19. Анализ чувствительности: алгоритм, применение, интерпретация результатов.

20. CVP-анализ (безубыточность): точка безубыточности, запас финансовой прочности, операционный рычаг.

21. Дерево решений: элементы, расчёт ожидаемой денежной оценки, принятие решений.

22. Сценарный анализ: пессимистический, реалистичный и оптимистический сценарии. Применение.

23. Модель Альтмана (Z-счет): назначение, формула, интерпретация результата.

24. Анализ затрат и выгод при выборе мер по снижению рисков.

25. Value at Risk (VaR): суть, расчёт, интерпретация. Достоинства и ограничения.

26. Conditional Value at Risk (CVaR): чем отличается от VaR и почему считается более надёжной мерой.

27. Регрессионный анализ в прогнозировании рисков: зависимость между переменными, коэффициент детерминации R^2.

28. Использование доверительных интервалов и скользящих средних при анализе временных рядов убытков.

29. Стратегии реагирования на риск: уклонение, снижение, передача, принятие — суть и примеры.

30. Разработка управленческого решения на основе анализа рисков: от диагностики до контроля эффективности.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

При решении тестовых заданий

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Типовые задания к контрольной работе

1. Ситуация: Отель «Гранд Палас» (4*) в центре Москвы зависит на 70% от иностранных туристов. После введения новых санкций поток гостей из ЕС и США сократился на 90%. Загрузка упала до 25%, выручка не покрывает переменные издержки.

Задание: Выявите ключевые риски и разработайте управленческое решение по их минимизации. Предложите стратегию диверсификации клиентской базы и реструктуризации доходов.

2. Ситуация: Сеть ресторанов «Бистро» столкнулась с ростом закупочных цен на импортные продукты (сыры, вино, морепродукты) на 120% за год. Маржинальность упала с 65% до 38%.

Задание: Определите риски и предложите комплекс мер: изменение меню, локализация поставщиков, пересмотр ценовой политики, работа с лояльностью.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник,

но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления

или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Написание контрольной работы

Для написания контрольной работы необходимо выбрать одну из ситуационных задач. Внимательно прочитать, понять ее суть. Выявить риски по заданной ситуации, провести качественный анализ этих рисков в заданной ситуации. Проанализировать возможные причины выявленных рисков, разработать управленческие решения по минимизации выполненных рисков.

Контрольная работа должна быть выполнена в документе формата docx. Текст должен быть оформлен в соответствии с требованиями к оформлению студенческих работ (курсовых работ, ВКР).

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство

Юрайт, 2025. — 456 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18872-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560259

2. Чертыковцев, В. К. Математическая теория рисков. Анализ рисков в социально-экономической сфере : учебник для вузов / В. К. Чертыковцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 102 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14457-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558358

3. Пузыня, Т. А. Основы риск-анализа : учебник и практикум для вузов / Т. А. Пузыня. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 69 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21554-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/577331

8.2. Дополнительная литература

1. Афонин, П. Н. Система управления рисками : учебное пособие / П. Н. Афонин. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2016. — 125 с. — ISBN 978-5-4377-0067-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/42738.html

2. Стратегия и тактика финансового оздоровления и предупреждения банкротства : учебное пособие / О. В. Буреш, Л. Ю. Гербеева, Л. А. Солдатова, Н. В. Чигрова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 132 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/30082.html

3. Кривошей, В. А. Экономические методы оценки рисков торговой организации : монография / В. А. Кривошей. — Москва : ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012. — 176 с. — ISBN 978-5-905735-10-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/8386.html

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.03 «Деньги, кредит, банки»

38.03.01 Экономика

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, Н. Б. Дроковский

Заведующий кафедрой:

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А. Е. Чунина.

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.03 «Деньги, кредит, банки» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента факультета управления, экономики и права.

Протокол № 05 от «26» декабря 2025 г.

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

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

Дисциплина Б1.В.01.03 Деньги, кредит, банки обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
08.008 Специалист по финансовому консультированию, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 № 167н	ПК-1	ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1	ПК-1.1 осуществляет мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков
			ПК-1.2	ПК-1.2 осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

3 з.е., 108 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий:

очно - заочная форма обучения:

18 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них
06 ак.час на лекции
12 ак.час на практические занятия.
81 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.03 «Деньги, кредит, банки» предусмотрена на 3 курсе по очно-заочной форме обучения после изучения дисциплин:

- Экономическая теория: Микроэкономика.
- Экономическая теория: Макроэкономика.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Введение в дисциплину	17	1			2								14	устный опрос

Тема 2.	Деньги. Денежное обращение. Денежные системы.	17	1			2							14	устный опрос, тест
Тема 3.	Кредит. Кредитные отношения. Кредитная система.	17	1			2							14	устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Тема 4.	Центральный банк, его функции и значение.	16	1			2							13	устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Тема 5.	Кредитно-банковские организации, их функции	16	1			2							13	устный опрос, тест

	и операции.													
Тема 6.	Международные валютно-финансовые и кредитные отношения.	16	1			2							13	устный опрос, тест
Консультация														
Промежуточная аттестация		9								9				Зачет с оценкой
Итого		108	6			12				9			81	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Введение в дисциплину ПК-1.1, ПК -1.2

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 ПК-1.1, ПК -1.2

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 ПК-1.1, ПК -1.2

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 ПК-1.1, ПК -1.2

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. ПК-1.1, ПК -1.2

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 отношения ПК-1.1, ПК -1.2

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Деньги, кредит, банки входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых

каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов	Прочитайте текст, выберите	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно

из нескольких вариантов предложенных	правильные ответы	2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО

	студент		
Контрольная точка 1 Тестирование по теме 2-3	100	0,25	25
Контрольная точка 2 Тестирование по теме 4-6	100	0,25	25
Контрольная точка 3 Активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий	100	0,1	10
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины	100	0,1	10
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях академии (участие в конференции, экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – тестирование по теме 2-3

Контрольная точка 2 – тестирование по теме 4-6

Контрольная точка 3 – активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. Количество баллов дифференцированно за каждое занятие.

Дополнительные баллы можно получить за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия.

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Деньги, кредит, банки» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля

успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Введение в дисциплину

1. Сущность и значение хозяйственно-финансовых и денежно-кредитных изменений в экономике России.
2. Механизм устойчивого экономического и научно-инновационного развития: хозяйственные, экономические и организационно-правовые условия роста.
3. Основные элементы национальной денежно-кредитной системы России.
4. Понятие и значение кредитно-банковских отношений.

Тема 2 Деньги. Денежное обращение. Денежные системы.

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?

Тема 3. Кредитные отношения. Кредитная система.

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?

Тема 4. Центральный банк, его функции и значение. Систематизация рисков по операциям с ценными бумагами.

1. Какие функции выполняет ЦБ?
2. Какова доля неденежной части уставного капитала?
3. Каковы цели деятельности ЦБ?
4. Какому органу государственной власти подотчетен ЦБ?
5. Какие меры воздействия может применить ЦБ к кредитным организациям в случае нарушения пруденциальных норм деятельности?

6. Какие операции может осуществлять ЦБ?
7. Сформулируйте критерии степени независимости ЦБ?

Тема 5 Кредитно-банковские организации, их функции и операции.

1. Понятие и содержание проспекта эмиссии.
2. Особенности эмиссии ценных бумаг коммерческих организаций.
3. Раскрытие информации об эмитенте
4. Процедура эмиссии и размещения государственных и муниципальных ценных бумаг.
5. Органы государственной регистрации выпусков ценных бумаг.
6. Порядок государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

Тема 6. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения.

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?

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Рраспределениие весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале

			БРС в СДО)
КТ 1	100	0,25	25
КТ 2	100	0,25	25
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:
Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Темы 2- 3
Тестирование

Тема 2. Деньги. Денежное обращение. Денежные системы.

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных функций выполняют деньги в экономике?
а) Средство накопления
б) Средство обмена
в) Средство производства
г) Мера стоимости

Какие из перечисленных компонентов входят в состав денежного агрегата М2?
а) Наличные деньги в обращении (банкноты и монеты)
б) Корпоративные облигации
в) Срочные вклады в коммерческих банках
г) Средства на расчетных и текущих счетах до востребования

Какие из перечисленных причин могут вызывать инфляцию спроса?
а) Значительное увеличение государственных расходов, финансируемое за счет займов в Центральном банке
б) Рост заработной платы, не подкрепленный ростом производительности труда
в) Рост цен на импортируемые энергоресурсы
г) Массовое предоставление населению потребительского кредита

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между функциями денег и их сущностными характеристиками:

1. Мера стоимости	А. Способность денег быть использованными в товарном обмене
2. Средство обращения	Б. Использование денег для сравнения и соизмерения стоимости товаров и услуг
3. Средство платежа	В. Способность денег быть использованными для покупки товаров и услуг
4. Средство накопления	Г. Способность денег сохранять свою ценность во времени для будущих покупок

Установите соответствие между денежными агрегатами и их основными компонентами:

1. М0	А. Наличные деньги + вклады до востребования
2. М1	Б. М1 + срочные депозиты и иные привлеченные на срок средства в валюте РФ и % по ним
3. М2	В. Наличные деньги в обращении
4. М3	Г. М2 + другие депозиты в иностранной валюте, % по ним+ ценные бумаги

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Как называется процесс многократного увеличения денежной массы в результате деятельности коммерческих банков?

Какое экономическое явление описывает закон, гласящий: "Плохие деньги, вытесняют из обращения хорошие"?

Как называется ситуация, когда рост денежной массы значительно опережает рост реального объема производства?

Какой принцип организации денежной системы предполагает, что эмитентом наличных денег является только Центральный банк?

Тема 3. Кредит. Кредитные отношения. Кредитная система.

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных видов обеспечения могут использоваться для обеспечения возвратности банковского кредита?

а) Залог товаров в обороте
б) Поручительство юридического лица
в) Банковская гарантия
г) Договор страхования ответственности заемщика

Какие из перечисленных функций являются основными функциями кредита?

а) Эмиссионная функция
б) Перераспределительная функция
в) Функция экономии издержек обращения
г) Функция ускорения концентрации капитала

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между функциями кредита и их содержанием:

1. Перераспределительная	А. Замена действительных денег кредитными операциями (векселями, чеками)
2. Эмиссионная	Б. Перераспределение временно свободных денежных средств между отраслями и субъектами
3. Контрольная	В. Снижение издержек обращения за счет использования безналичных расчетов
4. Функция экономии издержек обращения	Г. Контроль за деятельностью заемщиков и кредиторов на основе движения ссудного фонда

Ответ: 1Б2А3Г4В

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между принципами кредитования и их сущностью:

1. Возвратность	А. Соблюдение установленных сроков возврата кредита
2. Срочность	Б. Обязательный возврат полученной заемщиком ссуды
3. Платность	В. Наличие обеспечения, гарантирующего возврат кредита
4. Обеспеченность	Г. Выплата процента за пользование заемными средствами

Установите соответствие между формами кредита и их характеристиками:

1. Коммерческий кредит	А. Кредит, предоставляемый банками юридическим и физическим лицам в денежной форме
2. Государственный кредит	Б. Кредит, предоставляемый населению для покупки потребительских товаров
3. Потребительский кредит	В. Кредитные отношения, в которых государство выступает заемщиком или кредитором
4. Банковский кредит	Г. Кредит, предоставляемый одним предприятием другому в товарной форме (с отсрочкой платежа)

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Расположите этапы процесса банковского кредитования юридического лица в правильной логической последовательности.

а) Анализ кредитоспособности заемщика и оценка рисков

б) Заключение кредитного договора и выдача кредита

в) Подача заемщиком заявки на кредит и пакета документов
г) Формирование резерва на возможные потери по ссуде

Установите правильную последовательность стадий жизненного цикла кредита.
а) Погашение кредита и закрытие договора
б) Обслуживание долга
в) Использование кредитных средств заемщиком
г) Возникновение потребности в заемных средствах

Расположите в правильной последовательности этапы реализации кредитной политики коммерческим банком.
а) Организация кредитного процесса и текущий мониторинг
б) Разработка и утверждение внутренних положений по кредитованию
в) Анализ эффективности кредитных операций и корректировка политики
г) Определение стратегических целей и приоритетов кредитования

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Как называется оценка способности заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам?

Какая небанковская кредитная организация специализируется на приобретении имущества и последующей сдаче его в аренду с правом выкупа?

Как называется вид кредита, который предоставляется без обеспечения залога или поручительства, основанный только на доверии к заемщику?

Какое экономическое понятие описывает ситуацию, когда чрезмерно высокие процентные ставки по кредитам подавляют экономическую активность?

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.

65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.
Темы 4-6

Тема 4. Центральный банк, его функции и значение.

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных функций являются основными функциями Центрального банка?

а) Кредитование населения и малого бизнеса
б) Проведение денежно-кредитной политики
в) Эмиссия наличных денег
г) Финансирование дефицита государственного бюджета

Какие из перечисленных инструментов относятся к основным инструментам денежно-кредитной политики Центрального банка?

а) Операции на открытом рынке
б) Установление ключевой ставки (ставки рефинансирования)
в) Установление ставок по депозитам для населения в коммерческих банках
г) Изменение нормы обязательных резервов

Какие из следующих утверждений характеризуют принцип независимости Центрального банка?

а) Центральный банк не подчиняется правительству при принятии решений в области денежно-кредитной политики
б) Центральный банк самостоятельно утверждает государственный бюджет
в) Руководство ЦБ не может быть уволено по политическим мотивам

г) Центральный банк обязан согласовывать уровень ключевой ставки с министерством финансов

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между функциями Центрального банка и их содержанием:

1. Денежно-кредитное регулирование	А. Поддержание стабильности и надежности всей банковской системы
2. Банковское регулирование и надзор	Б. Управление золотовалютными резервами страны
3. Функция финансового агента правительства	В. Воздействие на денежную массу и процентные ставки для достижения целей экономической политики
4. Управление международными резервами	Г. Обслуживание государственного долга, проведение расчетных операций для правительства

Установите соответствие между инструментами денежно-кредитной политики ЦБ и их сущностью:

1. Операции на открытом рынке	А. Процентная ставка, по которой ЦБ предоставляет кредиты коммерческим банкам
2. Ключевая ставка	Б. Продажа и покупка ЦБ государственных ценных бумаг для регулирования денежной массы
3. Норма обязательных резервов	В. Предоставление ЦБ экстренной ликвидности стабильным банкам в условиях кризиса
4. Кредитор последней инстанции	Г. Часть привлеченных банком средств, которую он обязан хранить на счете в ЦБ

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Расположите этапы процесса реализации денежно-кредитной политики Центральным банком в правильной логической последовательности.

а) Анализ текущей экономической конъюнктуры и прогнозирование

б) Доведение установленных ориентиров до сведения коммерческих банков и иных структур

в) Достижение конечных целей (стабильность цен, экономический рост)

г) Использование инструментов денежно-кредитного регулирования (ставки, резервы)

Установите правильную последовательность этапов организации наличного денежного обращения Центральным банком.

а) Изъятие изношенных банкнот из обращения

б) Принятие решения об объеме эмиссии

в) Выпуск новых денег в обращение через коммерческие банки

г) Производство банкнот и монет на специализированных предприятиях

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ.

Как называется основная процентная ставка, которую Центральный банк использует для регулирования инфляции и стоимости заемных средств в экономике?

Какую исключительную функцию выполняет Центральный банк в сфере наличного денежного обращения?

Тема 5. Кредитно-банковские организации, их функции и операции.

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных функций являются основными функциями коммерческого банка?

а) Эмиссия наличных денег

б) Посредничество в кредите

в) Проведение денежно-кредитной политики

г) Посредничество в платежах

Какие из перечисленных операций относятся к пассивным операциям коммерческого банка?

а) Привлечение вкладов (депозитов) от физических лиц

б) Выдача кредитов юридическим лицам

в) Получение межбанковского кредита

г) Покупка государственных ценных бумаг

Какие из перечисленных принципов должны соблюдаться коммерческим банком при осуществлении кредитных операций?

а) Принцип платности

б) Принцип безвозвратности

в) Принцип срочности

г) Принцип доступности

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между функциями коммерческих банков и их содержанием:

1. Кредитно-расчетное обслуживание	А. Создание новых денег в виде банковских депозитов при выдаче кредитов
2. Посредничество в платежах	Б. Осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц
3. Депозитно-ссудная функция	В. Аккумуляция свободных денежных средств и их последующее размещение
4. Кредитная мультипликация	Г. Предоставление кредитов и открытие кредитных линий для клиентов

Установите соответствие между видами банковских операций и их примерами:

1. Пассивные операции	А. Привлечение депозитов, выпуск собственных ценных бумаг
2. Активные операции	Б. Выдача кредитов, инвестиции в ценные бумаги

3. Активно-пассивные операции	В. Валютные операции, расчетно-кассовое обслуживание
4. Комиссионно-посреднические операции	Г. Выдача банковских гарантий, инкассация денежных средств

Установите соответствие между банковскими услугами и их сущностью:

1. Факторинг	А. Финансирование под уступку денежного требования (покупка дебиторской задолженности)
2. Лизинг	Б. Выполнение поручений клиента по управлению его имуществом или денежными средствами
3. Доверительное управление	В. Предоставление оборудования в долгосрочную аренду с правом выкупа
4. Брокерские услуги	Г. Совершение операций с ценными бумагами на рынке по поручению клиента

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Расположите этапы процесса кредитования юридического лица в коммерческом банке в правильной логической последовательности.

а) Анализ финансового состояния заемщика и оценка кредитоспособности

б) Заключение кредитного договора и выдача кредита

в) Подача предприятием заявки на кредит и пакета документов

г) Мониторинг использования кредита и финансового состояния заемщика

Установите правильную последовательность действий при открытии срочного депозита физическим лицом.

а) Начисление процентов на остаток депозита

б) Заключение договора банковского вклада

в) Обращение клиента в банк с паспортом

г) Внесение денежных средств на депозитный счет

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ.

Как называется основная функция коммерческого банка, заключающаяся в привлечении свободных денежных средств и их размещении на условиях возвратности, срочности и платности?

Какие операции коммерческого банка направлены на формирование его ресурсов?

Какой вид кредита предоставляет коммерческий банк физическим лицам для покупки товаров или услуг?

Тема 6. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения.

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных факторов оказывают непосредственное влияние на формирование плавающего валютного курса национальной денежной единицы?

а) Состояние платежного баланса страны (сальдо текущих операций)

б) Уровень процентных ставок в стране по сравнению с другими странами

в) Решения правительства об изменении размера минимальной заработной платы

г) Интервенции Центрального банка на валютном рынке

Какие из перечисленных операций отражаются в счете текущих операций платежного баланса страны?

а) Экспорт и импорт нефти и газа

б) Переводы частных лиц-мигрантов в свои страны (трансферты)

в) Покупка иностранным инвестором акций национальной компании

г) Выплата процентов по внешнему государственному долгу

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между режимами валютных курсов и их характеристиками:

1. Фиксированный курс	А. Курс формируется исключительно под воздействием спроса и предложения на валютном рынке
2. Свободно плавающий курс	Б. Курс национальной валюты жестко привязан к другой валюте или корзине валют
3. Валютный совет (currency board)	В. Курс колеблется вокруг центрального паритета, который может периодически изменяться
4. Ползучая привязка (crawling peg)	Г. Обеспечение денежной эмиссии неограниченного обмена национальной валюты на иностранную валюту по фиксированному курсу

Установите соответствие между счетами платежного баланса и их составляющими:

1. Счет текущих операций	А. Прямые и портфельные инвестиции
2. Счет операций с капиталом	Б. Экспорт и импорт товаров и услуг
3. Финансовый счет	В. Прощение долгов и перевод мигрантами собственности
4. Чистые ошибки и пропуски	Г. Статья, уравновешивающая дебет и кредит и отражающая неучтенные операции

Установите соответствие между международными организациями и их основными функциями:

1. Международный валютный фонд (МВФ)	А. Предоставление долгосрочных кредитов на цели развития
2. Группа Всемирного банка	Б. Содействие стабильности валютных курсов и предоставление кредитов для покрытия дефицита платежного баланса

3. Банк международных расчетов (БМР)	В. Содействие развитию международной торговли через страхование и гарантирование экспортных кредитов
4. Международное агентство по гарантиям инвестиций (МИГА)	Г. Содействие сотрудничеству между центральными банками и выполнение функций "банка центральных банков"

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Расположите в хронологической последовательности этапы эволюции мировой валютной системы.

а) Ямайская валютная система (плавающие курсы, СДР)

б) Система золотого стандарта

в) Генуэзская система (золотодевизный стандарт)

г) Бреттон-Вудская система (золотодолларовый стандарт)

Установите правильную последовательность этапов осуществления международной торговой сделки с использованием аккредитива.

а) Отгрузка товара экспортером и предоставление отгрузочных документов в банк

б) Открытие импортером аккредитива в своем банке в пользу экспортера

в) Зачисление денежных средств на счет экспортера при условии предоставления необходимых документов

г) Перевод документов и информации об аккредитиве в банк экспортера

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Какая международная финансовая организация была создана для содействия стабильности валютных курсов и предоставления краткосрочных и среднесрочных кредитов для покрытия дефицита платежного баланса?

Как называется искусственная безналичная валютная единица, эмитируемая Международным валютным фондом, и используемая для безналичных межгосударственных расчетов и пополнения резервов?

Как называется целенаправленное действие правительства или центрального банка по снижению официального курса национальной валюты по отношению к другим валютам?

Критерии оценивания индивидуального задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.

Опрос.

1. Сущность и значение хозяйственно-финансовых и денежно-кредитных изменений в экономике России.
2. Механизм устойчивого экономического и научно-инновационного развития: хозяйственные, экономические и организационно-правовые условия роста.
3. Основные элементы национальной денежно-кредитной системы России.
4. Понятие и значение кредитно-банковских отношений.
5. Что является предпосылками появления денег?
6. Какие функции выполняют деньги?
7. Какова цель денежных реформ и какими методами они проводятся?
8. Каковы особенности организации денежного обращения в России?
9. Какие Вы знаете основные типы инфляции?
10. Как функционирует денежная система?
11. В какой форме осуществляется государственное регулирование денежного обращения?

12. Какими элементами характеризуется тип денежной системы?
13. В каких функциях раскрывается сущность кредита?
14. Чем объясняется необходимость развития кредитных отношений?
15. Кто является субъектами кредитной сделки?
16. Что отличает кредит от таких экономических категорий как деньги и финансы?
17. Какие элементы включаются в кредитную систему?
18. По каким признакам классифицируется кредит?
19. Какие принципы необходимо соблюдать при осуществлении кредитных операций?
20. Какие функции выполняет ЦБ? Каковы цели деятельности ЦБ?
21. Какие меры воздействия может применить ЦБ к кредитным организациям в случае нарушения пруденциальных норм деятельности?
22. В чем сущность мировой валютной системы? Какие элементы ее образуют?
23. Что такое валютный курс и какие факторы влияют на его величину?
24. Какие виды котировок Вы знаете?
25. Какую ответственность несут участники внешнеэкономической деятельности за нарушение валютного законодательства?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои

	примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютерного оборудования и программного обеспечения.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой проводится в устной форме. Обучающийся получает вопрос с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к выполнению. Необходимо дать ответ в устном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к зачету с оценкой:

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.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов	20-29

изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютеров и программное обеспечение.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины предполагает, как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме практических занятий. Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки бакалавров, она формирует ответственность, дисциплинированность и способствует осознанной познавательной активности, выработке практических навыков работы с учебной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом (см. ранее). Изучение дисциплины завершается зачетом/экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения практических занятий, активной работы в процессе занятий, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В ходе практических занятий происходит изучение и освоение учебных тем. Они служат для ознакомления с материалом, развития необходимых коммуникативных умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых

положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо:

- повторять пройденный ранее учебный материал по рекомендованному учебнику, а также с опорой на личные конспекты занятий;
- выполнять заданные преподавателем устные и письменные задания, служащие систематизации знаний и подготовкой к следующему занятию.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием рекомендованного учебника, материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;
- выполнение индивидуальных домашних заданий;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- подготовку диалога;
- написание реферата в виде социологического исследования;
- подготовка к публичной защите реферата;
- подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к промежуточной аттестации, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных источников литературы.

В период подготовки к промежуточной аттестации студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к промежуточной аттестации включает в себя следующие этапы:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие промежуточной аттестации по темам курса;
- посещение специальных часов консультаций с преподавателем.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету/экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

Основным источником подготовки к промежуточной аттестации являются рекомендованные учебники, где учебный материал дается в систематизированном виде, а также конспекты занятий, в которых основные положения его детализируются, подкрепляются уточнениями преподавателя.

В ходе подготовки к промежуточной аттестации студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемого материала.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад – это специально подготовленное аналитическое сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме. Возможно использование кратких тезисов выступления. Структура доклада включает:

1. Введение:

– указывается тема и цель доклада;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада:

– последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более пяти минут.

Методические рекомендации по подготовке письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Письменное ДЗ направлено на:

- углубление понимания ключевых концепций дисциплины посредством применения теории на практике;
- развитие критического мышления и умения аргументированно излагать свои мысли;
- формирование навыков научно-исследовательской деятельности, включая анализ информации и оформление результатов в соответствии с академическими стандартами.

Индивидуальность работы. ДЗ выполняется каждым студентом самостоятельно. Вопросы для ДЗ размещены в системе дистанционного обучения (СДО) по каждой теме курса. Ответы должны:

- точно соответствовать поставленному вопросу;
- быть логически структурированными (введение, основная часть, выводы);
- сочетать краткость изложения с полнотой раскрытия темы (рекомендуемый объем — 1–2 страницы на вопрос);
- опираться на материалы лекций, семинаров и рекомендованную литературу, дополняя их собственным анализом.

Ответы должны демонстрировать понимание лекционного материала и его развитие в контексте поставленной задачи.

Требования к оформлению работы

Готовое задание оформляется в электронном виде в формате Microsoft Word (.docx) и должно соответствовать следующим стандартам:

3.1. Общие правила

- Тип документа: Текстовый файл с расширением .docx.
- Поля страницы: 2,5 см со всех сторон.
- Шрифт: Times New Roman, размер 14 пунктов.
- Межстрочный интервал: 1,5.
- Выравнивание: по ширине.
- Отступ абзаца: 1,25 см.

Работа должна соответствовать требованиям ГОСТ 2018 (ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Библиографическая запись. Библиографическое описание»). Особое внимание уделите:

- правильному оформлению ссылок на источники в тексте (в квадратных скобках с 4. Порядок сдачи и проверки:
- Работа загружается в СДО в раздел, соответствующий теме курса, до дедлайна, указанного преподавателем.
- Название файла формируется по шаблону:

ФИО_№ Темы (например, Иванов_3.docx).

- После проверки преподаватель выставляет оценку и оставляет комментарии в системе дистанционного обучения. При необходимости работа может быть возвращена на доработку.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

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), соответствующий правильному ответу.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. Выбор должен быть сделан в пользу наиболее правильного или правильных ответов.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Калинин, Н. В. Деньги. Кредит. Банки : учебник для бакалавров / Н. В. Кали-нин, 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. Бе-лотелова. — 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

8.2 Дополнительная литература

1. Мягкова, Т. Л. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. Л. Мягкова. — Са-ратов : Ай Пи Эр Медиа, 2011. — 240 c. — ISBN 978-5-904000-81-3. — Текст : электрон-ный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/780.html

8.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы:

1. Николаева И.П . Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебник для бакалавровМ.: Дашков и К, 2016.— 256 c Режим

доступа: http://www.iprbookshop.ru/60504.html

8.4 Нормативные правовые документы:

1. Конституция РФ Режим доступа: https://base.garant.ru/10103000/
2. Гражданский кодекс РФ Режим доступа: https://base.garant.ru/10164072/
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) [Электронный ресурс]

8.5. 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. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.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. Центральный банк России (www.cbr.ru)

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.04 Правовые основы противодействия коррупции

по направлению подготовки
38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

доцент кафедры государственного и муниципального управления к.ю.н., доцент О. А. Каленицкий

Заведующий кафедрой:
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 № 05 от 26.12.2025 г.

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

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

Дисциплина Правовые основы противодействия коррупции обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ** **	**Наименование Компетенции ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг*	ПК-1	Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	осуществляет мониторинг конъюнктуры различных видов финансовых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры различных видов финансовых рынков У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры различных видов финансовых рынков
	ПК-2	Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	консультирует клиентов по финансовым услугам, финансовым продуктам и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	З-1 **Знает** способы консультирования клиентов по финансовым услугам, финансовым продуктам и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиентов по финансовым услугам, финансовым продуктам и

				оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-2 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
	ПК-4	Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	развивает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** развивать организационную структуру по финансовому консультированию

1. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:
3 з.е., 108 ак.час
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий:
- очно-заочная форма обучения:
16 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них:
6 ак.час на лекции
6 ак.час на практические занятия
4 ак.час зачет

Б1.В.01.04 «Правовые основы противодействия коррупции» изучается в 8 семестре

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Понятие и сущность коррупции	12	1											11	конспект лекций, устный опрос, подготовка сообщений

Тема 2	Организационные основы противодействия коррупции	13				1						12	конспект лекций, устный опрос, подготовка сообщений
Тема 3	Антикоррупционные запреты, ограничения и дополнительные обязанности, возлагаемые на государственных служащих законодательством Российской Федерации.	13	1			1						11	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач

Тема 4	Конфликт интересов на государственной службе. Порядок его предот-вращения и урегулирования	14	1			1						12	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач
Тема 5	Антикоррупционная экспертиза как средство противодействия коррупции в Российской Федерации	12	1									11	конспект лекций, устный опрос, решение ситуационных задач

Тема 6	Меры профилактики коррупции	14	1			1						12	конспект лекций, устный опрос, подготовка сообщений
Тема 7	Виды и основания привлечения к ответственности за коррупционные правонарушения по законодательству Российской Федерации	13	1			1						11	конспект лекций, устный опрос, подготовка сообщений, решение ситуационных задач
Тема 8	Мировой опыт борьбы с коррупцией в	13				1						12	конспект лекций, устный опрос, подготовка сообщений

	других государствах.													
Промежуточная аттестация		4												Зачет
Итого		72	6			6							92	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие и сущность коррупции

Коррупция как историческое и социально-экономическое явление. Виды и формы коррупционных правонарушений. Негативные последствия коррупции в различных сферах жизнедеятельности общества (социальной, политической, экономической, а также в повседневной жизни человека). Антикоррупционная политика как направление правовой политики.

История возникновения коррупции в России. Исторический опыт противодействия коррупции в российском государстве Традиция "почести", подношения даров. Правовые памятники Древней Руси. Посулы (подношения). "Почесть" (официально незапрещенная форма добровольного приношения). Мздоимство (действия без нарушения закона). Лихоимство (действия, нарушающие законодательство). Отношение государства к данным явлениям в XIV-XV вв. Противоречивый характер борьбы со взяточничеством, казнокрадством в эпоху Петра I. Фаворитизм как фактор распространения коррупции. Упорядочивание внутреннего управления России при Екатерине II. Превращение коррупции в механизм государственного управления в XIX в. Антикоррупционные меры в советском государстве. Дефицит товаров народного потребления, развитие "теневой экономики". Институционализация коррупции в 1990-х годах.

Определение антикоррупционной политики. Субъекты и объекты антикоррупционной политики. Цели, средства, инструменты, направления антикоррупционной политики. Требования к проведению антикоррупционной политики.

Основные особенности антикоррупционной политики в современной России.

Субъекты международного сотрудничества по противодействию коррупции: ООН, Совет Европы, СНГ и другие международные и национальные организации. Механизм международного сотрудничества по противодействию коррупции. Стратегия системного устранения коррупции. Универсальные международные программы.

Общественные международные организации, исследующие коррупцию и вырабатывающие рекомендации по противодействию этому явлению, их правовое положение и особенности деятельности в различных государствах.

Лимская декларация. Участие России в работе Европейской организации высших органов финансового контроля (ЕВРОСАИ) и Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ). Принципы и направления международного сотрудничества Российской Федерации в области противодействия коррупции.

Тема 2. Организационные основы противодействия коррупции

Полномочия Президента Российской Федерации в противодействии коррупции. Федеральное Собрание Российской Федерации в противодействии коррупции. Функции Правительства Российской Федерации в сфере противодействия коррупции. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления в противодействии коррупции. Координация деятельности государственных органов и органов местного самоуправления в противодействии коррупции.

Роль генерального прокурора Российской Федерации в противодействии коррупции. Роль счетной палаты Российской Федерации в противодействии коррупции. Состав и основные задачи Совета при Президенте РФ по противодействию коррупции.

Тема 3. Антикоррупционные запреты, ограничения и дополнительные обязанности, возлагаемые на государственных служащих законодательством Российской Федерации

Обязанность представлять представителю нанимателя сведения о своих доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера и о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей. Порядок представления указанных сведений. Запреты и ответственность за использование сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера государственного или муниципального служащего, его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей.

Проверка достоверности и полноты, представляемых сведений. Ответственность за непредставление либо представление заведомо недостоверных или неполных сведений. Обязанность государственного или муниципального служащего уведомлять обо всех случаях обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений. Ответственность за невыполнение государственным или муниципальным служащим обязанности уведомлять обо всех случаях обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений. Ограничения, налагаемые на гражданина, замещавшего должность государственной или муниципальной службы, при заключении им трудового договора.

Тема 4. Конфликт интересов на государственной службе. Порядок его предотвращения и урегулирования

Понятие конфликта интересов на государственной или муниципальной службе. Понятие личной заинтересованности государственного или муниципального служащего. Обязанности государственного или муниципального служащего по недопущению конфликта интересов. Обязанности нанимателя по предотвращению или урегулированию конфликта интересов. Основные направления урегулирования конфликта интересов.

Тема 5. Антикоррупционная экспертиза как средство противодействия коррупции в Российской Федерации

Правовая экспертиза российского законодательства: понятие, виды. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов и их проектов как разновидность правовой экспертизы. Законодательное обеспечение антикоррупционной экспертизы НПА и их проектов в РФ. Общественная антикоррупционная экспертиза правовых актов и их проектов: понятие, содержание, основания назначения, субъекты, наделенные правом производства, порядок оформления и распространения.

Субъекты антикоррупционной экспертизы. Проблемы правового статуса независимого эксперта, уполномоченного на проведение антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и их проектов.

Понятие и виды коррупциогенных норм. Проблемы методики проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и их проектов в Российской Федерации.

Правовой мониторинг как средство повышения эффективности российского законодательства. Правовая экспертиза в правотворческом процессе.

Тема 6. Меры профилактики коррупции.

Правовые основы профилактики коррупции. Механизмы гражданского контроля в сфере противодействия коррупции. Понятие и структура правосознания. Функции правосознания. Необходимость формирования антикоррупционного сознания в Российском обществе. Типы политических культур. Влияние политической культуры на «культуру правления». Проблемы разработки идеологии антикоррупционной политики в современной России. Роль политической элиты, общества и СМИ в формировании антикоррупционного сознания. Проблемы и противоречия в создании системы формирования.

Обеспечение беспрепятственного доступа граждан к исполнительно-распорядительным документам органов власти, контроль за ходом государственных конкурсов, развитие системы общественной экспертизы законопроектов и подзаконных актов, образование и развитие экспертных сообществ в области противодействия коррупции, образование общественно-экспертных советов при органах государственной власти, стимулирование системы общественного мониторинга в сфере противодействия коррупции.

Правовая экспертиза российского законодательства: понятие, виды. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов и их проектов как разновидность правовой экспертизы. Законодательное обеспечение антикоррупционной экспертизы НПА и их проектов в РФ. Общественная антикоррупционная экспертиза правовых актов и их проектов: понятие, содержание, основания назначения, субъекты, наделенные правом производства, порядок оформления и распространения.

Субъекты антикоррупционной экспертизы. Проблемы правового статуса независимого эксперта, уполномоченного на проведение антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и их проектов.

Понятие и виды коррупциогенных норм. Проблемы методики проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и их проектов в Российской Федерации.

Правовой мониторинг как средство повышения эффективности российского законодательства. Проблемы формализации коррупционных рисков.

Тема 7. Виды и основания привлечения к ответственности за коррупционные правонарушения по законодательству Российской Федерации

Ответственность физических лиц. Уголовная ответственность за коррупционные правонарушения. Административная ответственность за коррупционные правонарушения. Гражданско-правовая ответственность за коррупционные правонарушения. Дисциплинарная ответственность за коррупционные правонарушения.

Ответственность юридических лиц за коррупционные правонарушения.

Тема 8. Мировой опыт борьбы с коррупцией в других государствах

Лимская декларация. Участие России в работе Европейской организации высших органов финансового контроля (ЕВРОСАИ) и Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ). Принципы и направления международного сотрудничества Российской Федерации в области противодействия коррупции

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Правовые основы противодействия коррупции входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены

типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

Тип задания	Инструкция	Сценарии выполнения	Критерии оценивания
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного

нескольких вариантов предложенных		2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Антикоррупционные запреты, ограничения и дополнительные обязанности, возлагаемые на	100	0,1	10

государственных служащих законодательством Российской Федерации. Решение кейса в командах			
Контрольная точка 2 Конфликт интересов. Порядок его предотвращения и урегулирования. Решение кейса в командах	100	0,1	10
Контрольная точка 3 Антикоррупционная экспертиза как средство противодействия коррупции в Российской Федерации. Проведение антикоррупционной экспертизы проекта НПА в командах	100	0,1	10
Контрольная точка 4 Виды и основания привлечения к ответственности за коррупционные правонарушения по законодательству Российской Федерации Тест по темам 1-6	100	0,2	20
Контрольная точка 5 Активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий	100	0,1	10
Результат текущего контроля успеваемости		0,6	60
Дополнительные баллы за участие в научных мероприятиях (конференциях, круглых столах, конкурсах)	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			20
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			80

Контрольная точка 1 – Антикоррупционные запреты, ограничения и дополнительные обязанности, возлагаемые на государственных служащих законодательством Российской Федерации. Решение кейса в командах.

Контрольная точка 2 – Конфликт интересов. Порядок его предотвращения и урегулирования. Решение кейса в командах.

Контрольная точка 3 – Антикоррупционная экспертиза как средство противодействия коррупции в Российской Федерации. Проведение антикоррупционной экспертизы проекта НПА в командах

Контрольная точка 4 – Виды и основания привлечения к ответственности за коррупционные правонарушения по законодательству Российской Федерации. Тест по темам 1-6

Контрольная точка 5 – активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий.

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в научных мероприятиях (конференциях, круглых столах, конкурсах):

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.04 «Правовые основы противодействия коррупции» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): опрос, дискуссия, тестирование, решение ситуационных задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Коррупция как историческое и социально-экономическое явление.
2. Виды и формы коррупционных правонарушений.
3. Негативные последствия коррупции в различных сферах жизнедеятельности общества (социальной, политической, экономической, а также в повседневной жизни человека).
4. Антикоррупционная политика как направление правовой политики.

Темы для сообщений:

1. Основные особенности антикоррупционной политики в современной России.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Полномочия Президента Российской Федерации в противодействии коррупции.
2. Федеральное Собрание Российской Федерации в противодействии коррупции.
3. Функции Правительства Российской Федерации в сфере противодействия коррупции.
4. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления в противодействии коррупции.
5. Роль генерального прокурора Российской Федерации в противодействии коррупции.

Темы для сообщений:

1. Координация деятельности государственных органов и органов местного самоуправления в противодействии коррупции.

2. Роль счетной палаты Российской Федерации в противодействии коррупции.

3. Состав и основные задачи Совета при Президенте РФ по противодействию коррупции.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Обязанность представлять представителю нанимателя сведения о своих доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера и о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей.

2. Порядок представления указанных сведений.

3. Проверка достоверности и полноты, представляемых сведений.

4. Обязанность государственного или муниципального служащего уведомлять обо всех случаях обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений.

5. Ограничения, налагаемые на гражданина, замещавшего должность государственной или муниципальной службы, при заключении им трудового договора.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса*:*

1. Понятие конфликта интересов на государственной или муниципальной службе.

2. Понятие личной заинтересованности государственного или муниципального служащего.

3. Обязанности государственного или муниципального служащего по недопущению конфликта интересов.

4. Обязанности нанимателя по предотвращению или урегулированию конфликта интересов.

5. Основные направления урегулирования конфликта интересов.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса*:*

1. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов и их проектов как разновидность правовой экспертизы.

2. Субъекты антикоррупционной экспертизы. Проблемы правового статуса независимого эксперта, уполномоченного на проведение антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и их проектов.

3. Понятие и виды коррупциогенных норм.

4. Проблемы методики проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и их проектов в Российской Федерации.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса*:*

1. Понятие и структура правосознания.

2. Необходимость формирования антикоррупционного сознания в Российском обществе.

3. Влияние политической культуры на «культуру правления».

4. Проблемы разработки идеологии антикоррупционной политики в современной России.

5. Роль политической элиты, общества и СМИ в формировании антикоррупционного сознания.

6. Проблемы и противоречия в создании системы формирования.

Темы для сообщений:

1.Правовой мониторинг как средство повышения эффективности российского законодательства.

Типовые оценочные материалы по теме 7.

Вопросы для опроса*:*

1. Ответственность физических лиц.
2. Уголовная ответственность за коррупционные правонарушения.
3. Дисциплинарная ответственность за коррупционные правонарушения.

Темы для сообщений:

1. Административная ответственность за коррупционные правонарушения.
2. Гражданско-правовая ответственность за коррупционные правонарушения.
3. Ответственность юридических лиц за коррупционные правонарушения.

Типовые оценочные материалы по теме 8.

Вопросы для опроса:

1. Субъекты международного сотрудничества по противодействию коррупции. Механизм международного сотрудничества по противодействию коррупции.

2. Опыт международной борьбы с коррупцией.

3. Международное антикоррупционное законодательство.

Темы для сообщений:

1. Общественные международные организации, исследующие коррупцию и вырабатывающие рекомендации по противодействию этому явлению, их правовое положение и особенности деятельности в различных государствах.

2. Современные модели стратегии борьбы с коррупцией.

3. Ответственность юридических лиц за коррупционные правонарушения.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,1	10

КТ 3	100	0,1	10
КТ 4	100	0,2	20
КТ 5	100	0,1	10
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:
Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Типовое задание:

Задача 1.

Работник департамента кадров федерального агентства Марецкий С.С. в установленный законодательством срок - до 30 апреля не представил сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также такого рода сведения в отношении своей супруги и несовершеннолетних детей, между тем, занимаемая Марецким С.С. должность входит в Перечень должностей, при замещении которых государственные служащие обязаны представлять такого рода сведения. Сам он мотивировал позже такое своё бездействие фактом нахождения в отпуске с 17 марта по 30 апреля, а указанные сведения обещал представить позже.

Совершил ли Марецкий правонарушение? Будет ли законным увольнение Марецкого с государственной службы за данное деяние?

Задача 2.

Работники кадрового органа министерства Брусов Е.В. и Буц К.О. размещались в одном служебном кабинете. Как-то на прием к Буцу пришел гражданин Коротков М.С. и предложил Буцу деньги за то, чтобы его сын был переведен для прохождения гражданской службы из территориального подразделения министерства, находящегося на Дальнем Востоке, в г. Москву. Это случилось как раз в тот момент, когда в кабинет заходил Брусов. После этого и Буц, и Коротков о деньгах речь не вели, Коротков вскоре ушел.

Возникли ли у Брусова какие-либо обязанности антикоррупционного характера?

Задача 3.

К начальнику поликлиники Булыгину А.А. обратился машинист метро Симоненко А.В. с предложением выдать ему больничный лист. По результатам медицинского осмотра Булыгин не обнаружил у Симоненко каких-либо заболеваний. Симоненко достал из портфеля бутылку виски за 800 руб. и коробку конфет и попросил Булыгина выдать больничный лист. Булыгин отверг данное предложение.

Каков порядок дальнейших действий Булыгина?

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания

0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 2.
Типовое задание:

Задача №1

Служащий, замещая должность оперуполномоченного по особо важным делам в таможенных органах, обнаружил в машине иностранной гражданки, следующей за границу, охотничьи патроны.

По данному факту было возбуждено уголовное дело, оперативное сопровождение по которому осуществлял указанный служащий.

В ходе оперативно-разыскных мероприятий было установлено, что абонентский номер лица, у которого обозначенная гражданка приобрела патроны, зарегистрирован на супругу служащего.

Служащий, получив доступ к материалам уголовного дела, внес изменения в объяснения гражданки, изменив абонентский номер.

Проанализируйте данную ситуацию на предмет наличия конфликта интересов.
Подлежит ли привлечению к ответственности указанный служащий?
Если да, то к какой?

Задача №2

Служащая, замещая должность заместителя руководителя департамента, рассматривала дела об административных правонарушениях в отношении трех физических лиц. Данные дела были возбуждены государственным инспектором департамента, являющимся отцом служащей. Данный государственный инспектор не находился в непосредственной подчиненности и подконтрольности.

Как было установлено в результате проверки, государственный инспектор департамента исправил и подменил первоначальный процессуальный документ с целью изменения квалификации правонарушения и смягчения ответственности. Указанный государственный инспектор передал дела на рассмотрение дочери в обход ее непосредственного начальника с целью сокрытия своих неправомерных действий.

Проанализируйте данную ситуацию на предмет наличия конфликта интересов.
Подлежат ли привлечению к ответственности указанные служащие?
Если да, то к какой?

Задача 3.

Служащий, замещающий должность референта департамента федерального государственного органа, приобрел облигации федерального займа на сумму 100 000 рублей. Коллега служащего, узнав о приобретении служащим облигаций федерального займа, сообщил ему о том, что владение данными облигациями приводит к возникновению конфликта интересов в связи с тем, что у служащего, замещающего должность в федеральном государственном органе, имеется личная заинтересованность в увеличении дохода от облигаций, и предложил направить уведомление о возникновении личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

Служащий в целях соблюдения антикоррупционного законодательства подготовил его и представил данное уведомление представителю нанимателя.

Проанализируйте данную ситуацию на предмет наличия конфликта интересов.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.
Типовое задание:

По предложенному проекту НПА (части НПА) провести антикоррупционную экспертизу в соответствие с Методикой, утвержденной Постановлением Правительства РФ №96-2010 г. В случае выявление коррупциогенных факторов, предложить изменения в проект НПА, с целью их ликвидации. Результаты проведенной экспертизы оформить в виде заключения независимого эксперта.

Пример части НПА:

Статья 5. Порядок предоставления земельных участков в аренду без проведения торгов

1. Земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности, могут быть предоставлены в аренду без проведения торгов для реализации приоритетных инвестиционных проектов.
2. Решение о предоставлении земельного участка в аренду без проведения торгов принимается Главой муниципального образования на основании заявления заинтересованного лица.
3. Перечень документов, необходимых для принятия решения, и порядок их подачи утверждается Главой муниципального образования.

Текст проекта нормативного правового акта:

Статья 12. Размещение нестационарных торговых объектов

1. Размещение нестационарных торговых объектов (палаток, киосков) на территории муниципального образования осуществляется на основании Разрешения, выдаваемого Комитетом по торговле.
2. Комитет по торговле вправе отказать в выдаче Разрешения в случае, если размещение объекта признано нецелесообразным или не соответствующим архитектурному облику территории.

В случае возникновения споров по вопросам целесообразности размещения, окончательное решение принимается Главой администрации муниципального образования.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ-4
Тестовое задание

1. К коррупции относятся:

1. злоупотребление служебным положением
2. злоупотребление полномочиями
3. призыв к противоправным действиям
4. коммерческий подкуп
5. дача взятки
6. получение взятки
7. уход от ответственности

2. Основные направления государственной политики в области противодействия коррупции определяются:

1. Правительством Российской Федерации
2. Президентом Российской Федерации
3. Генеральным прокурором Российской Федерации
4. Счетной палатой Российской Федерации

3. Антикоррупционный стандарт устанавливает:

1. последовательность принятия управленческих решений в части профилактики коррупционного поведения
2. перечень возможных действий гражданского служащего в рамках своей служебной деятельности, считающихся коррупционными
3. нравственные основы служебного поведения гражданских служащих
4. единую систему запретов, ограничений и дозволений, обеспечивающих предупреждение коррупции в соответствующей области деятельности

4.Непредставление гражданином при поступлении на государственную службу на должность руководителя государственного учреждения представителю нанимателя сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера является основанием для:

1. отказа в приеме на государственную службу
2. привлечения к административной ответственности
3. привлечения к уголовной ответственности

5. Несоблюдение требования сообщить работодателю сведения о последнем месте своей службы гражданином, замещавшим должности государственной службы, входящие в соответствующий перечень, при заключении трудовых договоров на выполнение работ в организации, отдельные функции государственного управления которой входили в его должностные обязанности:

1. влечет прекращение трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ
2. влечет наложение дисциплинарного взыскания
3. не влечет никаких правовых последствий
4. накладывает на работодателя обязанность обращения в комиссию по соблюдению требований к служебному поведению государственных служащих и урегулированию конфликта интересов

6. Противодействие коррупции - деятельность по профилактике коррупции, борьбе с коррупцией, а также по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений:

1. федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий
2. федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления в пределах их полномочий
3. федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации
4. федеральных органов государственной власти в пределах их полномочий

7.Президент Российской Федерации в области противодействия коррупции:

1. определяет основные направления государственной политик
2. устанавливает компетенцию федеральных органов исполнительной власти, руководство деятельностью которых он осуществляет
3. лишает права занимать определенные должности государственной службы
4. утверждает перечень должностей, подверженных коррупционному риску
5. утверждает антикоррупционные стандарты

8.Согласно Федеральному закону «О противодействии коррупции» под конфликтом интересов понимается:

1. столкновение противоположно направленных целей, интересов, позиций, мнений или взглядов оппонентов, или субъектов взаимодействия
2. ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) государственного или муниципального служащего влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных (служебных) обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью государственного или муниципального служащего и правами и законными интересами граждан, организаций, общества или государства, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам граждан, организаций, общества или государства
3. ситуация, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение государственным или муниципальным служащим должностных (служебных) обязанностей

9.Порядок уведомления представителя нанимателя (работодателя) о фактах обращения в целях склонения государственного служащего к совершению коррупционных правонарушений определяется:

1. представителем нанимателя
2. комиссией по урегулированию конфликта интересов
3. Правительством Российской Федерации
4. Президентом Российской Федерации

10. Работодатель при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной службы, входящие в соответствующий перечень, в течение двух лет после его увольнения с государственной службы:

1. обязан сообщать о заключении такого договора представителю нанимателя государственного служащего по последнему месту его службы в десятидневный срок сообщает о заключении такого договора представителю нанимателя государственного служащего по последнему месту его службы по решению комиссии по трудовым спорам
2. обязан сообщать о заключении такого договора в прокуратуру
3. не обязан сообщать о заключении такого договора в иные организации

11. Профилактика коррупции – это деятельность:

1. по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции
2. по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений
3. по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений

12. Федеральным законом «О противодействии коррупции» закреплены следующие меры по профилактике коррупции:

1. антикоррупционная экспертиза правовых актов и их проектов
2. предъявление в установленном законом порядке квалификационных требований к гражданам, претендующим на замещение государственных или муниципальных должностей и должностей государственной или муниципальной службы, а также проверка в установленном порядке сведений, представляемых указанными гражданами
3. формирование в обществе нетерпимости к коррупционному поведению
4. развитие институтов общественного и парламентского контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции
5. все перечисленные

13. При возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая может привести к конфликту интересов гражданский служащий обязан сообщить об этом:

1. в органы безопасности
2. непосредственному начальнику
3. в подразделение по вопросам государственной службы и кадров

14. Уведомление о фактах обращения в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений является для государственных служащих:

1. Обязанностью
2. Правом
3. Необходимостью

15. За совершение коррупционных правонарушений юридическую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации могут нести:

1. граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства
2. граждане Российской Федерации и иностранные граждане
3. граждане Российской Федерации и лица без гражданства
4. только граждане Российской Федерации

16. Борьба с коррупцией – это деятельность:

1. по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции
2. по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений
3. по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений

17. К основным направлениям деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия коррупции относятся:

1. совершенствование системы и структуры государственных органов, создание механизмов общественного контроля за их деятельностью

2. снижение финансовых бюджетных затрат при расширении спектра и объема оказываемых населению услуг
3. мониторинг, анализ и статистический учет коррупционных правонарушений
4. введение антикоррупционных стандартов
5. унификация прав государственных служащих, лиц, замещающих государственные должности, а также устанавливаемых для указанных служащих и лиц ограничений, запретов и обязанностей
6. разработка, утверждение и реализация целевых и отраслевых программ, предложений и планов мероприятий

18. К основным направлениям деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия коррупции относятся:

1. обеспечение доступа граждан к информации о деятельности органов государственной власти
2. разработка эффективных систем нематериальной мотивации для кадров государственной службы
3. неукоснительное соблюдение принципов независимости судей и невмешательства в судебную деятельность
4. развитие механизмов общественной координации деятельности исполнительных органов государственной власти
5. совершенствование механизмов доступности информации о государственных служащих

19. К основным направлениям деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия коррупции относятся:

1. сокращение численности государственных служащих с одновременным привлечением на государственную службу квалифицированных специалистов
2. обеспечение государственной безопасности
3. повышение ответственности органов государственной власти и их должностных лиц за непринятие мер по устранению причин коррупции
4. формирование позитивного общественного мнения по отношению к государственной службе
5. оптимизация и конкретизация полномочий государственных органов и их работников, которые должны быть отражены в административных и должностных регламентах
6. снижение финансовых бюджетных затрат при расширении спектра и объема оказываемых населению услуг

20. К основным направлениям деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия коррупции относятся:

1. совершенствование организации деятельности правоохранительных и контролирующих органов по противодействию коррупции
2. совершенствование порядка прохождения государственной службы
3. создание системы профессиональной подготовки кадров для государственной службы
4. разработка и реализация массовых мероприятий, направленных на повышение престижа государственной службы
5. обеспечение добросовестности, открытости, добросовестной конкуренции и объективности при размещении заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд

21. К основным направлениям деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия коррупции относятся:

1. устранение необоснованных запретов и ограничений, особенно в области экономической деятельности
2. совершенствование механизмов доступности информации о государственных органах

3. совершенствование порядка использования государственного имущества, государственных ресурсов
4. разработка, утверждение и реализация целевых и отраслевых программ, предложений и планов мероприятий
5. разбирательство и разрешение антикоррупционных правонарушений
6. повышение уровня оплаты труда и социальной защищенности государственных служащих

22. К основным направлениям деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия коррупции не относятся:

1. укрепление международного сотрудничества и развитие эффективных форм сотрудничества с правоохранительными органами в области противодействия коррупции
2. усиление контроля за решением вопросов, содержащихся в обращениях граждан и юридических лиц
3. разработка эффективных систем нематериальной мотивации для кадров государственной службы
4. передача части функций государственных органов саморегулируемым организациям

23. К основным направлениям деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия коррупции относятся:

1. проведение единой государственной политики в области противодействия коррупции
2. обеспечение соответствующих государственных гарантий соблюдения прав человека и гражданина
3. создание механизма взаимодействия правоохранительных и иных государственных органов с общественными и парламентскими комиссиями по вопросам противодействия коррупции, а также с гражданами и институтами гражданского общества
4. обеспечение государственной безопасности
5. принятие законодательных, административных и иных мер, направленных на привлечение государственных служащих, а также граждан к более активному участию в противодействии коррупции, на формирование в обществе негативного отношения к коррупционному поведению
6. формирование позитивного общественного мнения по отношению к государственной службе

24. Гражданский служащий обязан уведомить о возникшем конфликте интересов:

1. как только ему станет об этом известно
2. не позднее, чем через 3 дня
3. не позднее, чем через 10 дней
4. не обязан уведомлять

25. О случаях обращения к государственному служащему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений государственный служащий:

1. обязан уведомлять представителя нанимателя (работодателя)
2. обязан уведомлять органы прокуратуры
3. обязан уведомлять комиссию по урегулированию конфликта интересов
4. обязан обратиться в суд
5. не обязан уведомлять

26. На физические лица может возлагаться ответственность за совершение коррупционных правонарушений в соответствии с законодательством Российской Федерации:

1. уголовная, административная, гражданско-правовая и дисциплинарная
2. административная, гражданско-правовая и дисциплинарная
3. административная и дисциплинарная
4. уголовная, административная и дисциплинарная

27. Противодействие коррупции в Российской Федерации основывается на следующих основных принципах:

1. публичность и открытость деятельности государственных органов и органов местного самоуправления
2. общедоступность гражданской службы для всех
3. неприкосновенность собственности
4. комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер
5. взаимодействие с общественными объединениями и гражданами
6. приоритетное применение мер по предупреждению коррупции

28. В случае, если гражданский служащий владеет ценными бумагами, акциями, в целях предотвращения конфликта интересов он обязан:

1. передать принадлежащие ему ценные бумаги, акции в доверительное управление в соответствии с законодательством Российской Федерации
2. переоформить право владения ценными бумагами, акциями на ближайшего родственника
3. отказаться от права владения принадлежащими ему ценными бумагами, акциями

29. Неуведомление государственным служащим о случаях обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений является:

1. Правонарушением
2. Проступком
3. правомерным поведением
4. ошибочным поведением
5. бездействием

30. Неуведомление государственным служащим о случаях обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений может повлечь:

1. его увольнение с государственной службы
2. перевод государственного служащего на иную должность
3. привлечение государственного служащего к уголовной ответственности

перевод государственного служащего в другой государственный орган

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.

0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютерного оборудования и программного обеспечения.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета, который проводится в письменной форме. Обучающийся получает вопрос. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив вопрос.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Полномочия Президента Российской Федерации в противодействии коррупции.
2. Федеральное Собрание Российской Федерации в противодействии коррупции.
3. Функции Правительства Российской Федерации в сфере противодействия коррупции.
4. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления в противодействии коррупции.
5. Координация деятельности государственных органов и органов местного самоуправления в противодействии коррупции.
6. Роль генерального прокурора Российской Федерации в противодействии коррупции.
7. Роль счетной палаты Российской Федерации в противодействии коррупции.
8. Состав и основные задачи Совета при Президенте РФ по противодействию коррупции.
9. Обязанность представлять представителю нанимателя сведения о своих доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера и о дохо-дах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей. Порядок представления указанных сведений.
10. Запреты и ответственность за использование сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера государственного или муниципального служащего, его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей.
11. Проверка достоверности и полноты, представляемых сведений.
12. Ответственность за непредставление либо представление заведомо недостоверных или неполных сведений.
13. Обязанность государственного служащего уведомлять обо всех случаях обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений.
14. Ответственность за невыполнение государственным служащим обязанности уведомлять обо всех случаях обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений.
15. Ограничения, налагаемые на гражданина, замещавшего должность государственной службы, при заключении им трудового договора.

16. Понятие конфликта интересов на государственной службе.
17. Понятие личной заинтересованности государственного служащего.
18. Обязанности государственного служащего по недопущению конфликта интересов.
19. Обязанности нанимателя по предотвращению или урегулированию конфликта интересов.
20. Основные направления урегулирования конфликта интересов.
21. Правовая экспертиза российского законодательства: понятие, виды.
22. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов и их проектов как разновидность правовой экспертизы.
23. Законодательное обеспечение антикоррупционной экспертизы НПА и их проектов в РФ.
24. Общественная антикоррупционная экспертиза правовых актов и их проектов: понятие, содержание, основания назначения, субъекты, наделенные правом производства, порядок оформления и распространения.
25. Субъекты антикоррупционной экспертизы.
26. Проблемы правового статуса независимого эксперта, уполномоченного на проведение антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и их проектов.
27. Понятие и виды коррупциогенных норм.
28. Проблемы методики проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и их проектов в Российской Федерации.
29. Правовой мониторинг как средство повышения эффективности российского законодательства.
30. Проблемы измерения коррупции.
31. Основные международные и российские институты, занятые исследованием оценки коррупции.
32. Межгосударственные методики измерения уровня коррупции: индекс восприятия коррупции (ИВК), барометр мировой коррупции, индекс взяткодателей, индекс «Контроль за коррупцией», индекс непрозрачности государственного сектора.
33. Национальные методики измерения уровня коррупции: индекс региональной коррупции в России, «оценка уровня коррупции», «понимание коррупции», «установка на коррупцию», «доверие к власти», «настроение», «успешность бизнеса», «зависимость от власти», «вовлеченность в коррупцию».
34. Ответственность физических лиц.
35. Уголовная ответственность за коррупционные правонарушения.
36. Административная ответственность за коррупционные правонарушения.
37. Гражданско-правовая ответственность за коррупционные правонарушения.
38. Дисциплинарная ответственность за коррупционные правонарушения.
39. Ответственность юридических лиц за коррупционные правонарушения.
40. Оценка коррупционных рисков.
41. Управление коррупционными рисками.
42. Лимская декларация.
43. Участие России в работе Европейской организации высших органов финансового контроля (ЕВРОСАИ) и Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ).
44. Принципы и направления международного сотрудничества Российской Федерации в области противодействия коррупции.

6.3. Критерии и шкала оценивания

Оценка выставляется по стобалльной шкале на основе полноты, точности и качества ответа.

– **«Неудовлетворительно/ Не зачтено (F)» (0-54 балла):** ответ отсутствует, полностью неверен или содержит грубые фактические ошибки, свидетельствующие о

непонимании базовых понятий курса. Практическое задание (при его наличии) не выполнено или выполнено неверно, студент не смог продемонстрировать даже базовые навыки работы с программным обеспечением, предусмотренные курсом.

- **«Удовлетворительно (E)/ Зачтено (P)» (55-64 балла):** ответ фрагментарен и поверхностен. Снижение баллов вызвано: раскрытием только одного аспекта вопроса, наличием неточностей в определениях, отсутствием чёткой структуры. Ответ сводится к простому перечислению терминов без раскрытия их сути и взаимосвязи. Практическое задание (при его наличии) выполнено с значительными трудностями, с грубыми ошибками, требующими постоянных подсказок; действия носят хаотичный характер, отсутствует понимание последовательности операций.
- **«Хорошо (D) / Зачтено (P)» (65-74 балла):** ответ дан в общих чертах. Баллы снижены за: недостаточную глубину раскрытия понятий, отсутствие важных деталей или примеров. Взаимосвязь между элементами вопроса обозначена слабо. Ответ правильный, но неполный. Практическое задание (при его наличии) выполнено частично, студент справляется с базовыми операциями, но допускает ошибки в более сложных задачах, не может самостоятельно устранить возникающие проблемы.
- **«Хорошо (C) / Зачтено (P)» (75-84 балла):** ответ полный и структурированный, ключевые понятия раскрыты верно. Недостатки, не позволившие получить высший балл: отсутствие иллюстрирующих примеров, формальное изложение без демонстрации понимания практического применения, неглубокий анализ причинно-следственных связей. Практическое задание (при его наличии) выполнено полностью, но не оптимальным образом; возможно отсутствие навыков эффективного использования инструментов или незначительные технические ошибки, не влияющие на конечный результат.
- **«Отлично (B) / Зачтено (P)» (85-94 балла):** ответ исчерпывающий, точный и хорошо аргументированный. Снижение баллов может быть связано с: незначительными неточностями в формулировках, недостаточно чёткой логикой изложения или отсутствием одного из второстепенных аспектов вопроса. Продемонстрировано уверенное владение материалом. Практическое задание (при его наличии) выполнено уверенно и правильно, студент демонстрирует твердые навыки работы с программным обеспечением, способен самостоятельно найти и исправить допущенную неточность.
- **«Отлично (A) / Зачтено (P)» (95-100 баллов):** ответ образцовый. Раскрыты все смысловые аспекты вопроса, включая тонкости и практическое применение. Материал изложен логично, структурировано, с безупречным владением терминологией. Приведены яркие примеры и аргументированные выводы. Ответ демонстрирует глубокое понимание темы в контексте всего курса. Практическое задание (при его наличии) выполнено безупречно и эффективно, с применением продвинутых методов работы; студент демонстрирует глубокое понимание логики программных инструментов и может аргументировать выбранный способ решения задачи.

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютера и программного обеспечения.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины предполагает, как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме практических занятий. Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки бакалавров, она формирует ответственность, дисциплинированность и способствует осознанной познавательной активности, выработке практических навыков работы с учебной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом (см. ранее). Изучение дисциплины завершается зачетом/экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения практических занятий, активной работы в процессе занятий, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В ходе практических занятий происходит изучение и освоение учебных тем. Они служат для ознакомления с материалом, развития необходимых коммуникативных умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо:

- повторять пройденный ранее учебный материал по рекомендованному учебнику, а также с опорой на личные конспекты занятий;
- выполнять заданные преподавателем устные и письменные задания, служащие систематизации знаний и подготовкой к следующему занятию.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием рекомендованного учебника, материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;
- выполнение индивидуальных домашних заданий;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- подготовку диалога;
- написание реферата в виде социологического исследования;
- подготовка к публичной защите реферата;
- подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к промежуточной аттестации, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных источников литературы.

В период подготовки к промежуточной аттестации студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к промежуточной аттестации включает в себя следующие этапы:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие промежуточной аттестации по темам курса;
- посещение специальных часов консультаций с преподавателем.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету/экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных

знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

Основным источником подготовки к промежуточной аттестации являются рекомендованные учебники, где учебный материал дается в систематизированном виде, а также конспекты занятий, в которых основные положения его детализируются, подкрепляются уточнениями преподавателя. В ходе подготовки к промежуточной аттестации студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемого материала.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад – это специально подготовленное аналитическое сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме. Возможно использование кратких тезисов выступления. Структура доклада включает:

1. Введение:

– указывается тема и цель доклада;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада:

– последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более пяти минут.

Методические рекомендации по подготовке письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Письменное ДЗ направлено на:

- углубление понимания ключевых концепций дисциплины посредством применения теории на практике;
- развитие критического мышления и умения аргументированно излагать свои мысли;
- формирование навыков научно-исследовательской деятельности, включая анализ информации и оформление результатов в соответствии с академическими стандартами.

Индивидуальность работы. ДЗ выполняется каждым студентом самостоятельно.

Вопросы для ДЗ размещены в системе дистанционного обучения (СДО) по каждой теме курса. Ответы должны:

- точно соответствовать поставленному вопросу;
- быть логически структурированными (введение, основная часть, выводы);
- сочетать краткость изложения с полнотой раскрытия темы (рекомендуемый объем — 1–2 страницы на вопрос);
- опираться на материалы лекций, семинаров и рекомендованную литературу, дополняя их собственным анализом.

Ответы должны демонстрировать понимание лекционного материала и его развитие в контексте поставленной задачи.

Требования к оформлению работы

Готовое задание оформляется в электронном виде в формате Microsoft Word (.docx) и должно соответствовать следующим стандартам:

3.1. Общие правила

- Тип документа: Текстовый файл с расширением .docx.
- Поля страницы: 2,5 см со всех сторон.
- Шрифт: Times New Roman, размер 14 пунктов.
- Межстрочный интервал: 1,5.
- Выравнивание: по ширине.
- Отступ абзаца: 1,25 см.

Работа должна соответствовать требованиям ГОСТ 2018 (ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Библиографическая запись. Библиографическое описание»). Особое внимание уделите:

- правильному оформлению ссылок на источники в тексте (в квадратных скобках с 4. Порядок сдачи и проверки:
- Работа загружается в СДО в раздел, соответствующий теме курса, до дедлайна, указанного преподавателем.
- Название файла формируется по шаблону:

ФИО_№ Темы (например, Иванов_3.docx).

- После проверки преподаватель выставляет оценку и оставляет комментарии в системе дистанционного обучения. При необходимости работа может быть возвращена на доработку.

Методические рекомендации по подготовке реферата в виде социологического исследования

Социологическое исследование является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Примерный перечень тем социологических исследований определяется программой дисциплины. Тему социологического исследования студент выбирает из перечня рекомендуемых преподавателем, либо предлагает самостоятельно, но с учетом рекомендаций.

Требования к содержанию, объему и оформлению исследования, а также критерии его оценки устанавливаются преподавателем с учетом специфики дисциплины. При их отсутствии студент руководствуется общими требованиями, изложенными в настоящих методических указаниях.

Содержание исследования. Социологическое исследование, как правило, должно содержать следующие структурные элементы:

1) титульный лист – 1стр.;
2) содержание – 1 стр.;
3) программа исследования – 2-3 стр.;
4) рабочий план-график – 1 стр.;
5) выводы – 2-3 стр.;
6) список использованных источников – 1-2 стр.;

7) последний лист для замечаний – 1 стр.;

8) приложения (при необходимости) – без ограничений.

Титульный лист исследования оформляется по установленному образцу.

В содержании приводятся наименования структурных частей исследования с указанием номера страницы, с которой начинается соответствующий раздел.

В программе дается описание теоретической и методологической части исследования: обосновывается актуальность выбранной темы; определяется цель работы и задачи, подлежащие решению для её достижения; описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования, выдвигаются гипотезы, описываются методы исследования.

В плане-графике в виде таблицы указываются основные виды работ, сроки выполнения.

В заключении логически последовательно излагаются выводы, к которым пришел студент в результате проведения исследования, анализируются полученные данные. Заключение должно кратко характеризовать достижение всех поставленных в программе гипотез.

Список использованных источников является составной частью работы и отражает степень изученности рассматриваемой проблемы. Количество источников в списке определяется студентом самостоятельно.

В приложения следует относить инструментарий сбора первичной социологической информации а также статистической обработки полученной информации.

Оформление исследования:

1. Готовое социологическое исследование выкладывается в соответствующий

3. Файл WORD, шрифт - «Times New Roman», размер шрифта - № 14, межстрочный интервал – полуторный.

4. Текст исследования, таблицы и иллюстрации следует располагать на листах, соблюдая следующие размеры полей: левое поле – 30 мм, правое поле - 10 мм, верхнее поле - 20 мм, нижнее поле - 20 мм. При печати текстового материала следует использовать выравнивание «по ширине» (двухстороннее выравнивание).

5. Нумерация страниц – сквозная, начиная с титульного листа. Непосредственно на титульном листе номер страницы не ставится, номера последующих страниц проставляются в правом верхнем углу арабскими цифрами (шрифт №10), без точки в конце.

6. Названия структурных элементов располагаются на отдельных строках и выполняются жирным шрифтом, прописными (заглавными) буквами (СОДЕРЖАНИЕ, ВВЕДЕНИЕ и т.д.), без переносов и с выравниванием по центру. Эти заголовки отделяются от текста межстрочным интервалом. Подчеркивать заголовки не следует. Точку в конце заголовка ставить не нужно.

7. Абзацный отступ (отступ в начальной строке текста абзаца) должен составлять 12-15 мм.

8. Текст должен быть четким, законченным, понятным. Орфография и пунктуация текста должны соответствовать ныне действующим правилам.

9. При ссылке на источник после упоминания о нем в тексте проставляется в квадратных скобках номер, под которым он значится в списке использованных источников. В необходимых случаях (обычно при использовании цифровых данных или цитаты) указываются и страницы источника, на которых помещается используемая информация.

Подготовка к защите реферата и написанию презентации

Подготовка к защите реферата направлена на демонстрацию глубины понимания темы, умения аргументированно излагать свои мысли и отвечать на вопросы комиссии.

Требования к защите:

Выступление должно быть кратким (5–7 минут), структурированным и

содержательным;

Не следует читать текст с листа — используйте тезисный план или слайды;

Презентация должна поддерживать речь, а не заменять её — минимум текста, максимум визуализации (схемы, графики, ключевые тезисы);

Ответы на вопросы должны быть точными, обоснованными и соответствовать содержанию работы.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

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), соответствующий правильному ответу.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. Выбор должен быть сделан в пользу наиболее правильного или правильных ответов.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Противодействие коррупции : учебник и практикум для вузов / И. В. Левакин, Е. В. Охотский, И. Е. Охотский, М. В. Шедий ; под общей редакцией Е. В. Охотского. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 406 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20395-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/581401

2. Гладких, В. И. Противодействие коррупции на государственной службе : учебник для вузов / В. И. Гладких, В. М. Алиев, В. Г. Степанов-Егиянц. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 207 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09787-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/564508

3. *Куракин, А. В.* Противодействие коррупции посредством применения мер дисциплинарного характера : учебник для вузов / А. В. Куракин, В. Г. Коврова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12930-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567419

4. Правовые основы противодействия коррупции : учебник и практикум для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, В. М. Корякин, В. В. Козлов ; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 198 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16419-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/565312

5. Амиантова, И. С. Противодействие коррупции : учебник для вузов / И. С. Амиантова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19119-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567311

6. *Фоменко, Е. В.* Правовые основы противодействия взяточничеству : учебник для вузов / Е. В. Фоменко. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 165 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20277-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/569275

8.2. Дополнительная литература

1. Алехин А.П. Административное право России. Особенная часть [Электронный ресурс]: учебник для вузов М.: ЗерцалоМ, 2016.— 272 с. Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52130.html

2. Амара, М. И. Противодействие коррупции в Российской Федерации. Библиография (1991—2016 гг.) / М. И. Амара, Ю. А. Нисневич, Е. А. Панфилова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 284 с. — (Серия : Университеты России). — ISBN 978-5-534-04958-9.

3. Андриченко Л.В. Противодействие коррупции в субъектах Российской Федерации [Электронный ресурс]: научно-практическое пособие/ Андриченко Л.В., Беляева О.А., Васильев В.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, 2014.— 234 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/23033.

4. Астанин В.В. Антикоррупционная политика России. Криминологические аспекты [Электронный ресурс]: монография/ Астанин В.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 255 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/15330

5. Арчаков М.К. Политический экстремизм. Сущность, проявления, меры противодействия : монография / Арчаков М.К.. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 296 с. — ISBN 978-5-7996-0972-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/65965.html

6. Балакирева Л.М. Правовая политика России в сфере противодействия терроризму: практикум / Балакирева Л.М.. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 98 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/69421.html

7. Гондаренко А.С. Международно-правовое сотрудничество по обеспечению безопасности и противодействию терроризму : практикум / Гондаренко А.С., Грязнов Д.Г.. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 112 с. — ISBN 2227-8397. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/69403.html

8. Духновский, С. В. Кадровая безопасность организации: учебник и практикум М.: Юрайт, 2019. — 245 с. Режим доступа: https://www.biblio-online.ru/bcode/427522

9. Зубков В.А. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма : учебное пособие / Зубков В.А., Осипов С.К.. — Москва : Юриспруденция, 2012. — 367 с. — ISBN 978-5-9516-0466-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/8075.html

10. Комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (3-е издание переработанное и дополненное) / Е.М. Бондарев [и др.].. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2014. — 173 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/27486.html

11. Ломакин В.В. Совершенствование деятельности органов государственной власти по противодействию экстремизму в Российской Федерации: монография / Ломакин В.В., Карпов А.В.. — Москва : Дашков и К, 2015. — 115 c. — ISBN 978-5-394-02592-1. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/60321.html

12. Нисневич, Ю. А. Политика и коррупция: коррупция как фактор мирового политического процесса: монография / Ю. А. Нисневич. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 240 с. — (Серия: Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-04729-5.

13. Решетников, М. М. Психология коррупции. Утопия и антиутопия: монография / М. М. Решетников. — 2-е изд. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 101 с. — (Серия : Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-05651-8.

Седых Н.С. Информационно-психологическое противодействие терроризму: учебное пособие / Седых Н.С.. — Ростов-на-Дону : Феникс, 2016. — 223 c. — ISBN 978-5-222-26817-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/59354.html

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.rU/popular/cons/#info

2. Всеобщая декларация прав человека. Принята Генеральной Ассамблеей ООН 10 декабря 1948 г. // СССР и международное сотрудничество в области прав человека: Документы и материалы: Сборник. М., 1989.

3. Конвенция против пыток и других жестоких, бесчеловечных и унижающих достоинство видах обращения и наказания, одобренная Генеральной Ассамблеей ООН 10 декабря 1984 г. // СССР и международное сотрудничество в области прав человека: Документы и материалы: Сборник. М., 1989.

4. Конвенция ООН о борьбе с незаконным захватом воздушных судов от 16 декабря 1970 г.// Международное право. Сборник документов. - М., 2011.

5. Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации от 23 сентября 1971 г.// Международное право. Сборник документов. - М., 2011.

6. Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов от 14 декабря 1973 г.// Международное право. Сборник документов. - М., 2011.

7. Международная конвенция о борьбе с захватом заложников от 17 декабря 1979г.// Международное право. Сборник документов. - М., 2011.

8. Европейская конвенция о пресечении терроризма от 27 января 1977г., с изменениями, внесенными Протоколом от 15 мая 2003 г.// Собрание законодательства РФ. 2003. № 3. Ст.202.

9. Декларация о мерах по ликвидации международного терроризма от 9 декабря 1994 г. Резолюция 49/60 ГА ООН // Международное право. Сборник документов. - М., 2011.

10. Декларация, дополняющая Декларацию о мерах по ликвидации терроризма от 17 декабря 1996 г. Резолюция 51/210 ГА ОНН//Международное право. Сборник документов. - М., 2011.

11. Итоговый документ Всемирного саммита 2005г. Раздел по терроризму.// Международное право. Сборник документов. - М., 2011.

12. Венская Декларация и Программа действий. Материалы Всемирной конференции по правам человека. ГА ООН от 25 июня 1993 г.// Международное право. Сборник документов. - М., 2011.

13. Шанхайская конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом от 15 июня 2001 г.// Собрания законодательства РФ. 2001. №41. Ст.3947.

14. Федеральный закон от 08.03.2006 N 40-ФЗ "О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции"// "Собрание законодательства РФ", 20.03.2006, N 12, ст. 1231.

15. Федеральный закон от 25.07.2006 N 125-ФЗ "О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию"// "Собрание законодательства РФ", 31.07.2006, N 31 (1 ч.), ст. 3424.

16. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ// "Собрание законодательства РФ", 17.06.1996, N 25, ст. 2954.

17. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ // "Собрание законодательства РФ", 07.01.2002, N 1 (ч. 1), ст. 1.

18. "Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ// "Собрание законодательства РФ", 07.01.2002, N 1 (ч. 1), ст. 3.

19. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ// "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301.

20. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции"// "Собрание законодательства РФ", 29.12.2008, N 52 (ч. 1), ст. 6228,

21. Федеральный закон от 27.05.2003 N 58-ФЗ "О системе государственной службы Российской Федерации"// "Собрание законодательства РФ", 02.06.2003, N 22, ст. 2063.

22. Федеральный закон от 17.07.2009 N 172-ФЗ "Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов"// "Собрание законодательства РФ", 20.07.2009, N 29, ст. 3609.

23. Федеральный закон от 06.03.2006 № 35-ФЗ «О противодействии терроризму» (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW.

24. Федеральный закон от 25.07.2002 № 114-ФЗ «О противодействии экстремистской деятельности» (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW

25. Федеральный закон «О свободе совести и о религиозных объединениях» (с изм. и доп.) № 125-ФЗ от 26 сентября 1997 г.// Собрание законодательства Российской Федерации. 1997. №39. Ст.4465.

26. Федеральный закон № 82-ФЗ «Об общественных объединениях» (с изм. и доп.) от 19 мая 1995 г.// Собрание законодательства Российской Федерации. 1995 . № 21. Ст. 1930.

27. Федеральный закон № 95-ФЗ «О политических партиях» (с изм. и доп.) от 11 июля 2001 г. // Собрание законодательства Российской федерации. 2011. №29. Ст. 2950.

28. Федеральный закон РФ «О безопасности» от 05.03.1992 г. // Российская газета. 1992. №103.

29. Указ Президента РФ №537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020г.» от 12 мая 2009г. // Собрание законодательства Российской Федерации. 2009 г. №20. Ст.2444.

30. Указ Президента РФ от 12.08.2002 N 885"Об утверждении общих принципов служебного поведения государственных служащих"// "Собрание законодательства РФ", 19.08.2002, N 33, ст. 3196.

31. Указ Президента РФ от 18.12.2008 N 1799 "О центральных органах Российской Федерации, ответственных за реализацию положений Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции, касающихся взаимной правовой помощи"// "Собрание законодательства РФ", 22.12.2008, N 51, ст. 6140

32. Указ Президента РФ от 19.05.2008 N 815 "О мерах по противодействию коррупции"// "Собрание законодательства РФ", 26.05.2008, N 21, ст. 2429.

33. Указ Президента РФ от 18.05.2009 N 557 "Об утверждении перечня должностей федеральной государственной службы, при замещении которых федеральные государственные служащие обязаны представлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей"// "Собрание законодательства РФ", 25.05.2009, N 21, ст. 2542.

34. Указ Президента РФ от 18.05.2009 N 558 "О представлении гражданами, претендующими на замещение государственных должностей Российской Федерации, и лицами, замещающими государственные должности Российской Федерации, сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера" (вместе с "Положением о представлении гражданами, претендующими на замещение государственных должностей Российской Федерации, и лицами, замещающими государственные должности Российской Федерации, сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера")// "Собрание законодательства РФ", 25.05.2009, N 21, ст. 2543.

35. Указ Президента РФ от 18.05.2009 N 559 "О представлении гражданами, претендующими на замещение должностей федеральной государственной службы, и федеральными государственными служащими сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера" (вместе с "Положением о представлении гражданами, претендующими на замещение должностей федеральной государственной службы, и федеральными государственными служащими сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера")// "Собрание законодательства РФ", 25.05.2009, N 21, ст. 2544.

36. Указ Президента РФ от 21.09.2009 N 1065 "О проверке достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение должностей федеральной государственной службы, и федеральными государственными служащими, и соблюдения федеральными государственными служащими требований к служебному поведению" (вместе с "Положением о проверке достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение должностей федеральной государственной службы, и федеральными государственными служащими, и соблюдения федеральными государственными служащими требований к служебному поведению")// "Собрание законодательства РФ", 28.09.2009, N 39, ст. 4588.

37. Указ Президента РФ от 21.09.2009 N 1066 "О проверке достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение государственных должностей Российской Федерации, и лицами, замещающими государственные должности Российской Федерации, и соблюдения ограничений лицами, замещающими государственные должности Российской Федерации"// "Собрание законодательства РФ", 28.09.2009, N 39, ст. 4589.

38. Указ Президента РФ от 01.07.2010 N 821 "О комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению федеральных государственных служащих и урегулированию конфликта интересов" (вместе с "Положением о комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению федеральных государственных служащих и урегулированию конфликта интересов")// "Собрание законодательства РФ", 05.07.2010, N 27, ст. 3446.

39. Указ Президента РФ от 08.07.2013 N 613 "Вопросы противодействия коррупции" (вместе с "Порядком размещения сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера отдельных категорий лиц и членов их семей на официальных сайтах федеральных государственных органов, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и организаций и предоставления этих сведений общероссийским средствам массовой информации для опубликования")// "Собрание законодательства РФ", 15.07.2013, N 28, ст. 3813.

40. Указ Президента РФ от 15.07.2015 N 364 "О мерах по совершенствованию организации деятельности в области противодействия коррупции" (вместе с "Типовым положением о комиссии по координации работы по противодействию коррупции в субъекте Российской Федерации", "Типовым положением о подразделении федерального государственного органа по профилактике коррупционных и иных правонарушений", "Типовым положением об органе субъекта Российской Федерации по профилактике коррупционных и иных правонарушений")//"Собрание законодательства РФ", 20.07.2015, N 29 (часть II), ст. 4477.

41. Указ Президента РФ от 29.06.2018 N 378 "О Национальном плане противодействия коррупции на 2018 - 2020 годы"// "Собрание законодательства РФ", 02.07.2018, N 27, ст. 4038.

42. Постановление Правительства РФ от 26.02.2010 N 96 "Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов" (вместе с "Правилами проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов", "Методикой проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов")// "Собрание законодательства РФ", 08.03.2010, N 10, ст. 1084.

43. Постановление Правительства РФ от 05.03.2018 N 228 "О реестре лиц, уволенных в связи с утратой доверия" (вместе с "Положением о реестре лиц, уволенных в связи с утратой доверия")//"Собрание законодательства РФ", 19.03.2018, N 12, ст. 1678.

44. Постановление Правительства РФ от 19.08.2011 N 694 "Об утверждении методики осуществления мониторинга правоприменения в Российской Федерации"// "Собрание законодательства РФ", 29.08.2011, N 35, ст. 5081

8.4 Интернет-ресурсы

1 Информационный правовой портал ГАРАНТ.РУ [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru.

2 Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]. – URL: http://elibrary.ru.

3 Справочная правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru.

4 Федеральный правовой образовательный портал «Юридическая Россия» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.law.edu.ru.

5 Официальный сайт Государственной Думы Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: http://www.duma.gov.ru.

6 Официальный сайт Правительства Калининградской области [Электронный ресурс]. – URL: http://www.gov39.ru.

7 Энциклопедия местного самоуправления [Электронный ресурс]. – URL: http://emsu.ru.

8 Электронная библиотечная система «Лань» [Электронный ресурс]. – URL: http://e.lanbook.com.

9 Электронная библиотечная система «IPRbooks» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.iprbookshop.ru.

9. 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/.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.01.05 «Экономический анализ деятельности коммерческого банка»
Сокращенное название «ЭА деятельности КБ»

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика
«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
протокол № 5 от 26.12.2025г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины (модуля)
4. *Типы* оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

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

1.1 Дисциплина Б1.В.01.05 «Экономический анализ деятельности коммерческого банка» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
	ПК – 4	ПК-4 Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	ПК – 4.2	ПК-4.2 развивает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** развивать организационную структуру по финансовому консультированию
		ПК-5 Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	ПК-5.1	ПК-5.1 разрабатывает показатели и структуру инвестиционного проекта	З-1 **Знает** основные понятия и показатели, и структуру инвестиционного проекта У-1 Умеет разрабатывать показатели и структуру инвестиционного проекта
				ПК-5.2 проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

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:

- 12 академических часов лекций,
- 12 академических часов практических занятий,
- 87 академических часов самостоятельной работы,

Дисциплина Б1.В.01.05 «Экономический анализ деятельности коммерческого банк» изучается по очно-заочной форме обучения в 6 семестре.

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

3.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа				
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Содержание, организация и информационная база ана-	10	1			1							**2**	6	конспект, устный опрос

	литической работы банка													
Тема 2.	Анализ состояния собственных и привлеченных средств коммерческого банка	9	1			1						**1**	6	конспект, устный опрос,
Тема 3.	Анализ активов банка	9	1			1						**1**	6	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 4.	Анализ активных и пассивных операций банка	10	1			1						**2**	6	конспект, устный опрос, решение задач
Тема 5.	Анализ ликвидности и пла-	10	1			1						**2**	6	конспект, устный опрос, решение задач

	тежеспо-собности коммер-ческого банка													
Тема 6.	Анализ банков-ских рис-ков	10	1			1						**2**	6	конспект, уст-ный опрос, ре-шение задач
Тема 7.	Анализ финансо-вых ре-зультатов деятель-ности банка	10	1			1						**2**	6	конспект, уст-ный опрос
Тема 8.	Ком-плексная оценка финансо-вого со-стояния банка	9	1			1						**2**	5	конспект, уст-ный опрос,
Тема 9.	Рейтинго-вая оценка деятель-ности	11	2			2						**2**	5	конспект, уст-ный опрос, ре-шение задач

	коммерческого банка													
Тема 10.	Анализ платежеспособности и кредитоспособности клиентов банка	11	2			2						**2**	5	конспект, устный опрос, решение задач
Консультация		2												
Промежуточная аттестация		43								43				Экзамен, контрольная работа
Итого		144	12			12				43		18	57	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения
СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

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. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС (зачет)

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС (экзамен)

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

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 показателя	Формула расчета	Значение, %		Отклонение, %
		Предыдущий год	Отчетный год	
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, %		Отклонение
	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	абс.(+, –)
А	1	2	3	4	5
Процентные доходы:					
1. От операций с ценными бумагами	–	–			

2. От операций кредитования, 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 физических лиц	998 551	1 097 005			
2.3. от перераспределения свободных кредитных ресурсов в системе СБ РФ	149	94			
Процентный условный доход	2870	15 976			
3. От прочих перераспределенных внутрисистемных ресурсов	–	–			
4. Плата по счетам Ностро	–	–			
I. Итого процентные доходы	2 459 750	2 835 602	100,00	100,00	
5. Реализованная курсовая 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 централизованно уплаченных сумм налоговых платежей 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

20

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	Знает методы оценки эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	Критерии оценивания
Знает методы оценки эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	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 для выполнения контрольной работы

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 помет-

ками, 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)

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20

Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

5.1. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и решение типовых заданий на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной	Максимальное количество	Коэффициент веса	Результат контрольной

точки	баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	контрольной точки	точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 тестирование	100	0,2	20
Контрольная точка 2 Практические задания	100	0,2	20
Контрольная точка 3 Самостоятельное итоговое задание	100	0,2	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за своевременное и полное выполнение домашних заданий в течение семестра	100	0,1	10
Дополнительные баллы за активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий	100	0,1	10
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,05	5
Дополнительные баллы за дополнительные доклады по тематике занятий	100	0,05	5
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за:
- своевременное и полное выполнение домашних заданий;

- активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. По 10 баллов за каждое занятие
- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).
- доклад с дополнительным материалом по теме занятия

КТ – 1.
Задание: тестирование

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 2.
Задание: Решение практических задач

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.
Задание: Выполнение итогового задания

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

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. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.06 «Международные операции банков»
38.03.01 Экономика

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий кафедрой:

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А. Е. Чунина.

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.06 «Международные операции банков» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента факультета управления, экономики и права.

Протокол № 5от «26» декабря 2025 г.

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

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

Дисциплина Международные операции банков обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
	ПК – 1	ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК – 1,1	ПК-1.1 осуществляет мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков
			ПК-1.2	ПК-1.2 осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты
	ПК-2	ПК-2 Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с	ПК-2.1	ПК-2.1 определяет и выбирает поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты	З-1 **Знает** методы определения поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов У-1 **Умеет** определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов

		поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)			

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:
4 з.е., 144 ак.час
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий:
очно - заочная форма обучения:
18 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них
6 ак.час на лекции
12 ак.час на практические занятия.
81 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.06 Международные операции банков предусмотрена на 3 курсе по очно-заочной форме обучения после изучения дисциплин:

- Экономическая теория: Микроэкономика.
- Экономическая теория: Макроэкономика.
- Статистика.
- Налоги и налогообложение

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Виды и характеристики валютных позиций	13	1			1								11	устный опрос

Тема 2.	Основы функционирования международных корреспондентских отношений	12				1							11	устный опрос, тест
Тема 3.	Международные банковские расчеты	14	1			2							11	устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Тема 4.	Валютные операции	15	1			2							12	устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Тема 5.	Валютные расчеты	15	1			2							12	устный опрос, тест
Тема 6.	Международное банковское кредитование	15	1			2							12	устный опрос, тест

Тема 7.	Операции банков на евровалютном рынке	15	1			2							12	устный опрос, тест, решение ситуационных задач
Консультация														
Промежуточная аттестация		9								9				Зачет с оценкой
Итого		108	6			12				9			81	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Виды и характеристики валютных позиций ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.1

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 ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.1

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.1

Международные расчеты. Формы и методы международных расчетов. Международные банковские переводы. Инкассо. Аккредитив. Чеки и кредитные карты.

Тема 4. Валютные операции. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.1

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.1

Эффективность срочных сделок. Форвардные сделки. Валютные свопы. Валютные опционы.

Тема 6. Международное банковское кредитование. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.1

Особенности международного кредита. Основные формы международной кредитной деятельности. Условия предоставления использования и возврата международного кредита.

Тема 7. Операции банков евровалютном рынке. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.1

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.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Международные операции банков входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов	Прочитайте текст, выберите	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно

из нескольких вариантов предложенных	правильные ответы	2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Решение тестового задания (выполнение на третьем, четвертом практическом занятии)	100	0,25	25
Контрольная точка 2 Решение тестового задания (выполнение на седьмом практическом занятии)	100	0,25	25
Контрольная точка 3 Активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий	100	0,1	10
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов	100	0,1	10
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – Решение тестового задания по теме 1- 3.

Контрольная точка 2 – Решение тестового задания по теме 4- 7.

Контрольная точка 3 – активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. Количество баллов дифференцированно за каждое занятие.

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего

контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Международные операции банков» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Виды и характеристики валютных позиций.

1. Какие есть виды валютных позиций?
2. Какие основные характеристики валютных позиций?
3. Какие различия зарубежных банковских филиалов и зарубежных дочерних банков?
4. Какие есть группы международных банковских операций?

Тема 2 Финансы и финансовая политика.

1. Какие международные платежные системы существуют?
2. Перечислите структурные элементы международной банковской системы.
3. Какие некредитные операции проводит валютный отдел коммерческого банка.
4. Что такое корреспондентские отношения?
5. Что такое корреспондентский договор?
6. Что является материальное основной корреспондентских отношений?

Тема 3. Международные банковские расчеты (Контрольная точка 1)

1. Какие существую базовые варианты расчета?
2. Опишите процесс окончательного расчета между банками-корреспондентами.
3. Что такое SWIFT?
4. История создания SWIFT.
5. Охарактеризуйте цели создания SWIFT

Тема 4. Валютные операции

1. Назовите электронные системы финансовых сообщений и электронные системы расчётов.
2. Какие различия между авизо, платежными поручениями, заявлениями на перевод?
3. Какие различия между банковским переводом и инкассовой формой расчетов.

4. Какая роль у банка-эмитента при расчётах с помощью аккредитива?
5. Перечислите существующие виды чеков и виды пластиков карт
6. Какие могут быть основания, по которым классифицируют валюту?

Тема 5 Валютные расчеты

1. Какие различия между текущими операциями и операциями связанные с движением капитала?
2. Почему возникает необходимость расчета кросс-курсов?
3. Какая цель проведения валютного свота?
4. Чем отличаются расчёты эффективности валютного свота с котируемой валютой и котирующей валютой?
5. Какие отличия у международного кредита от внутреннего?

Тема 6. Международное банковское кредитование

1. Какие отличия между финансовым лизингом и операционным?
2. Какие операции включает в себя международный факторинг?
3. Что такое евровалюта?
4. Перечислите главные центры мирового евровалютного ранка.
5. В чем заключается валютный риск?

Тема 7. Операции банков на евровалютном рынке. (Контрольная точка

1. Выделите основные характеристики оффшорных рынков.
2. Какая суть и цели валютного дилинга?
3. Какие отличия между текущим и финансовым дилингом?
4. Выявите преимущества маржевой торговли?
5. Участники рынка FOREX.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Рраспределениие весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)

КТ 1	100	0,25	25
КТ 2	100	0,25	25
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:
Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Темы 1- 3
Тестирование

Тема 1. Виды и характеристики валютных позиций

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Укажите основных участников (сторон) документарного аккредитива.
А) Авизующий банк
Б) Бенефициар (получатель платежа)
В) Плательщик (импортер) по открытому счету
Г) Принципал (доверитель) по инкассовому поручению

При расчетах в форме документарного инкассо, какие документы банк-ремитент передает инкассирующему банку для предъявления плательщику?
А) Финансовые документы (например, тратта)
Б) Коммерческие документы (коносамент, инвойс)
В) Гарантийное письмо импортера
Г) Инструкции по передаче документов против платежа или акцепта

Какие правила регулируют операции по документарным аккредитивам в международной практике?
А) Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP 600)
Б) Унифицированные правила для банковских гарантий (URDG 758)
В) Унифицированные правила по инкассо (URC 522)
Г) Международные правила ИНКОТЕРМС 2020

Тема 2. Основы функционирования международных корреспондентских отношений

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между видом документарного аккредитива и его характеристикой:

1. Безотзывный подтвержденный	А) Автоматически возобновляется для регулярных поставок
2. Переводной (Трансферабельный)	Б) Выполняет функцию банковской гарантии
3. Револьверный (Возобновляемый)	В) Может быть переуступлен другому лицу
4. Резервный (Stand-by)	Г) Обязательство эмитента дополняется обязательством другого банка

Установите соответствие между участником расчетов и его ролью при документарном инкассо:

1. Принципал (Доверитель)	А) Банк, предъявляющий документы плательщику
2. Банк-ремитент	Б) Финансовый документ с приказом об уплате
3 - Инкассирующий банк	В) Тот, кто выставляет документы на инкассо
4. Драфт (Тратта)	Г) Банк, который получает и пересылает документы

Установите соответствие между международными правилами и сферой их применения:

1 - UCP 600	А) Банковские гарантии
2 - URC 522	Б) Резервные обязательства по аккредитивам

3 - URR 725	В) Документарные аккредитивы
4 - URDG 758	Г) Документарное инкассо

Тема 3. Международные банковские расчеты

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите правильную последовательность этапов документарного инкассо.

А) Банк-ремитент пересылает документы инкассирующему банку

Б) Экспортер (принципал) отгружает товар и готовит документы

В) Импортер получает документы против платежа или акцепта

Г) Экспортер представляет документы в свой банк (банк-ремитент) с инкассовым поручением

Установите правильную последовательность этапов операции по документарному аккредитиву.

А) Бенефициар отгружает товар и представляет документы исполняющий банк

Б) Авизующий банк извещает бенефициара об открытии аккредитива

В) Банк-эмитент проверяет документы и производит оплату

Г) Импортер (приказодатель) дает поручение банку-эмитенту на открытие аккредитива

Установите правильную последовательность действий при проведении банковского перевода.

А) Банк-отправитель списывает сумму перевода со счета плательщика

Б) Банк-получатель зачисляет денежные средства на счет бенефициара

В) Плательщик представляет в свой банк поручение на перевод

Г) Банк-отправитель направляет платежное сообщение банку-получателя

Установите правильную последовательность действий при отказе от акцепта тратты в инкассовой операции.

А) Инкассирующий банк извещает банк-ремитент о неполучении платежа

Б) Импортер отказывается акцептовать тратту или оплатить документы

В) Банк-ремитент уведомляет принципала о ситуации

Г) Принципал дает инструкции относительно дальнейших действий с товаром и документами

Прочитайте вопрос, и запишите краткий ответ.

Вопрос: Каким международным правилам следуют банки при работе с документарными аккредитивами?

Вопрос: Какой документ, используемый в международных расчетах, представляет собой безусловное денежное обязательство в форме приказа одного лица (кредитора) другому (заемщику) об уплате определенной суммы?

Вопрос: Как называется безотзывное обязательство банка произвести платеж третьему лицу (бенефициару) при представлении им документов, соответствующих условиям этого обязательства?

Ответ: Документарный аккредитив

Вопрос: Какой расчетный метод предполагает, что экспортер отгружает товар и лишь затем выставляет счет импортеру, не используя банковские гарантии на этапе отгрузки?

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.
Темы 4-7

Тема 4. Валютные операции

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных операций относятся к конверсионным операциям банков?

А) Спот (кассовая операция)
Б) Валютный своп
В) Открытие валютного счета для клиента
Г) Форвард (срочная операция)

Какие из перечисленных действий банка направлены на минимизацию валютного риска?

А) Хеджирование с помощью срочных контрактов
Б) Увеличение открытой валютной позиции
В) Проведение арбитражных операций
Г) Квотирование кросс-курсов

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между видом валютной операции и его определением:

1. Валютный арбитраж	А) Сделка по обмену определенной суммы валюты по заранее согласованному курсу с расчетами в будущем
2. Форвардная сделка	Б) Одновременная покупка и продажа валюты через посредника для получения прибыли на разнице курсов
3. Валютный своп	В) Конверсионная операция с немедленной поставкой валюты (в течение 2 рабочих дней)
4. Спот-сделка	Г) Комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму, но с разными датами валютирования

Установите соответствие между видом валютного риска и его характеристикой:

1. Кредитный валютный риск	А) Риск возникновения убытков из-за изменения обменного курса между моментом заключения и моментом исполнения сделки
2. Операционный валютный риск	Б) Риск неуплаты контрагентом суммы по срочной валютной сделке из-за изменения курса
3. Трансляционный валютный риск	В) Риск убытков, связанный с ошибками в процессе проведения операций или сбоями в системах
4. Конверсионный риск	Г) Риск изменения стоимости активов и пассивов банка в иностранной валюте при переоценке в национальную валюту

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите правильную последовательность этапов проведения клиентской конверсионной операции типа «спот».

А) Заключение договора на проведение операции с клиентом

Б) Списание средств с валютного счета клиента

В) Подача клиентом поручения на покупку/продажу валюты

Г) Зачисление конвертированной суммы на счет клиента

Установите правильную последовательность процедуры открытия валютного счета клиенту-резиденту.

А) Подписание с клиентом договора банковского счета

Б) Присвоение счету номера и внесение его в учетные регистры банка

В) Проверка представленных клиентом документов на соответствие требованиям валютного законодательства

Г) Предоставление клиентом комплекта документов для открытия счета

Установите правильную последовательность действий банка при хеджировании валютного риска с помощью форвардной сделки.

А) Заключение форвардного контракта с контрагентом

Б) Определение суммы и валютной пары, по которой существует риск

В) Расчет стоимости хеджирования и определение форвардного курса

Г) Исполнение контракта в дату валютирования

Установите правильную последовательность этапов проведения операции «валютный своп».

А) Обратная конверсия по заранее оговоренному курсу на вторую дату валютирования

Б) Проведение первой конверсии по курсу «спот» на первую дату валютирования

В) Определение условий свопа (суммы, дат, курсов)

Г) Заключение соглашения о проведении свопа

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Как называется операция, сочетающая конверсию валюты на условиях спот и обратную конверсию на условиях форвард?

Вопрос: Какой нормативный акт является основным для валютного регулирования в Российской Федерации?

Вопрос: Какой вид валютной позиции возникает, когда требования банка в иностранной валюте превышают его обязательства?

Тема 5. Валютные расчеты

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных операций относятся к конверсионным операциям в банковской деятельности?

А) Спот-операции (кассовые сделки)

Б) Валютный своп

В) Открытие валютного счета для юридического лица

Г) Форвардные операции (срочные сделки)

Какие действия банка направлены на минимизацию валютных рисков?

А) Хеджирование с использованием срочных контрактов

Б) Проведение арбитражных операций
В) Увеличение открытой валютной позиции
Г) Установление лимитов на валютные операции

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между видом валютной операции и её характеристикой:

1. Спот-сделка	А) Комбинированная операция, включающая сделку спот и противоположную срочную сделку
2. Форвардная сделка	Б) Конверсионная операция с датой валютирования не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки
3. Валютный своп	В) Срочная сделка, при которой курс фиксируется в момент заключения, а обмен валютами происходит в будущем
4. Документарное инкассо	Г) Расчетная операция, при которой банк обязуется по поручению клиента получить платеж по представленным документам

Установите соответствие между видом валютного риска и его определением:

1. Трансляционный риск	А) Риск возникновения убытков в результате изменения обменного курса между датой заключения и датой исполнения сделки
2. Кредитный валютный риск	Б) Риск неуплаты контрагентом суммы по срочной валютной сделке из-за неблагоприятного изменения курса
3. Операционный риск	В) Риск возникновения убытков в результате ошибок персонала, сбоев систем или неадекватных процедур

4. Конверсионный риск	Г) Риск изменения стоимости активов и пассивов при пересчете из иностранной валюты в национальную

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите правильную последовательность этапов проведения операции по документарному инкассо.

А) Получение платежа от импортера и передача ему документов

Б) Представление экспортером документов в банк с инкассовым поручением

В) Проверка банком-ремитентом документов и их отсылка инкассирующему банку

Г) Перевод полученного платежа экспортеру

Установите правильную последовательность открытия валютного счета юридическому лицу-резиденту.

А) Подписание договора банковского счета

Б) Проверка представленных документов на соответствие требованиям валютного законодательства

В) Присвоение номера счету и внесение в учетные регистры банка

Г) Предоставление клиентом учредительных и регистрационных документов

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ.

Вопрос: Какой курс используется Банком России для официальных расчетов и учета?

Вопрос: Как называется счет, который российский банк открывает в иностранном банке для проведения операций в иностранной валюте?

Вопрос: Какой метод защиты от валютных рисков предполагает использование срочных контрактов?

Вопрос: Какой основной документ валютного контроля оформляется при проведении внешнеторговых операций?

Критерии оценивания индивидуального задания:

Диапазон баллов	Описание критерия

85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.

Опрос.

1. Какие есть виды валютных позиций?
2. Какие основные характеристики валютных позиций?
3. Какие различия зарубежных банковских филиалов и зарубежных дочерних банков?
4. Какие есть группы международных банковских операций?
5. Какие международные платежные системы существуют?
6. Перечислите структурные элементы международной банковской системы.
7. Какие некредитные операции проводит валютный отдел коммерческого банка.
8. Что такое корреспондентские отношения?
9. Что такое корреспондентский договор?
10. Что является материальное основной корреспондентских отношений?
11. Назовите электронные системы финансовых сообщений и электронные системы расчётов.
12. Какие различия между авизо, платежными поручениями, заявлениями на перевод?
13. Какие различия между банковским переводом и инкассовой формой расчетов.
14. Какие различия между текущими операциями и операциями связанные с движением капитала?
15. Почему возникает необходимость расчета кросс-курсов?
16. Какие отличия между финансовым лизингом и операционным?

17. Какие операции включает в себя международный факторинг?
18. Выделите основные характеристики оффшорных рынков.
19. Какая суть и цели валютного дилинга?
20. Какие отличия между текущим и финансовым дилингом?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютерного оборудования и программного обеспечения.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой

проводится в устной форме. Обучающийся получает вопрос с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к выполнению. Необходимо дать ответ в устном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к зачету с оценкой

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.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении	20-29

практических заданий.	
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютеров и программное обеспечение.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины предполагает, как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме практических занятий. Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки бакалавров, она формирует ответственность, дисциплинированность и способствует осознанной познавательной активности, выработке практических навыков работы с учебной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом (см. ранее). Изучение дисциплины завершается зачетом/экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения практических занятий, активной работы в процессе занятий, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В ходе практических занятий происходит изучение и освоение учебных тем. Они служат для ознакомления с материалом, развития необходимых коммуникативных умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо:

- повторять пройденный ранее учебный материал по рекомендованному учебнику, а также с опорой на личные конспекты занятий;
- выполнять заданные преподавателем устные и письменные задания, служащие систематизации знаний и подготовкой к следующему занятию.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием рекомендованного учебника, материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;
- выполнение индивидуальных домашних заданий;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- подготовку диалога;
- написание реферата в виде социологического исследования;
- подготовка к публичной защите реферата;
- подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к промежуточной аттестации, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных источников литературы.

В период подготовки к промежуточной аттестации студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к промежуточной аттестации включает в себя следующие этапы:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие промежуточной аттестации по темам курса;
- посещение специальных часов консультаций с преподавателем.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету/экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

Основным источником подготовки к промежуточной аттестации являются рекомендованные учебники, где учебный материал дается в систематизированном виде, а также конспекты занятий, в которых основные положения его детализируются, подкрепляются уточнениями преподавателя. В ходе подготовки к промежуточной аттестации студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемого материала.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад – это специально подготовленное аналитическое сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме. Возможно использование кратких тезисов выступления. Структура доклада включает:

1. Введение:

– указывается тема и цель доклада;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада:

– последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более пяти минут.

Методические рекомендации по подготовке письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Письменное ДЗ направлено на:

- углубление понимания ключевых концепций дисциплины посредством применения теории на практике;

- развитие критического мышления и умения аргументированно излагать свои мысли;

- формирование навыков научно-исследовательской деятельности, включая анализ информации и оформление результатов в соответствии с академическими стандартами.

Индивидуальность работы. ДЗ выполняется каждым студентом самостоятельно. Вопросы для ДЗ размещены в системе дистанционного обучения (СДО) по каждой теме курса. Ответы должны:

- точно соответствовать поставленному вопросу;
- быть логически структурированными (введение, основная часть, выводы);
- сочетать краткость изложения с полнотой раскрытия темы (рекомендуемый объем — 1–2 страницы на вопрос);
- опираться на материалы лекций, семинаров и рекомендованную литературу, дополняя их собственным анализом.

Ответы должны демонстрировать понимание лекционного материала и его развитие в контексте поставленной задачи.

Требования к оформлению работы

Готовое задание оформляется в электронном виде в формате Microsoft Word (.docx) и должно соответствовать следующим стандартам:

3.1. Общие правила

- Тип документа: Текстовый файл с расширением .docx.
- Поля страницы: 2,5 см со всех сторон.
- Шрифт: Times New Roman, размер 14 пунктов.
- Межстрочный интервал: 1,5.
- Выравнивание: по ширине.
- Отступ абзаца: 1,25 см.

Работа должна соответствовать требованиям ГОСТ 2018 (ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Библиографическая запись. Библиографическое описание»). Особое внимание уделите:

- правильному оформлению ссылок на источники в тексте (в квадратных скобках с 4. Порядок сдачи и проверки:
- Работа загружается в СДО в раздел, соответствующий теме курса, до дедлайна, указанного преподавателем.
- Название файла формируется по шаблону:

ФИО_№ Темы (например, Иванов_3.docx).

- После проверки преподаватель выставляет оценку и оставляет комментарии в системе дистанционного обучения. При необходимости работа может быть возвращена на доработку.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

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), соответствующий правильному ответу.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. Выбор должен быть сделан в пользу наиболее правильного или правильных ответов.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. 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

8.2 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

8.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы:

1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие М:.Издательство Юрайт, 2017. — 251 https://www.biblio-online.ru/book/97A5B923-FA3C-4945-99E6-75A1869CE28F

2. 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-ADAB2AC2C1222133

8.4 Нормативные правовые документы:

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) [Электронный ресурс]

8.5. 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

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.07 Антикризисное управление в коммерческом банке

38.03.01 «Экономика»

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Очно-заочная форма обучения

Год набора 2026

Калининград

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент Е. В. Балясникова
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент Л.С. Есенжулова

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А.Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.07 «Антикризисное управление в коммерческом банке» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента протокол «26» декабря 2025 г. № 05

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина «Антикризисное управление в коммерческом банке» обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ ТФ и реквизиты ПС** *(при наличии)*	**Код компетенции****	**Код индикатора достижения компетенций****	**Код образовательного результата****
	ПК-2 Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ПК-2.1 определяет и выбирает поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты	З-1 **Знает** методы определения поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов У-1 **Умеет** определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов
		ПК-2.2 консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	З-1 **Знает** способы консультирования клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
	ПК-4 Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	ПК-4.1 разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию

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 очно-заочной форме обучения:

- 12 академических часов лекций,
- 12 академических часов практических занятий,
- 55 академических час самостоятельной работы,
- 9 академических часов экзамен,
- 2 академических часа консультация

Дисциплина «Антикризисное управление в коммерческом банке» изучается в 6 семестре по очно-заочной форме обучения.

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

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Понятие кризиса, причины и факторы возникновения кризисов. Классификация кризисов.	13	1			1							4	7	устный опрос, доклады, тестирование
Тема 2.	Основы антикризисного управления. Основные процедуры антикризисного управления.	14	1			1							4	8	устный опрос, доклады, тестирование
Тема 3.	Диагностика кризисов в банке	14	2			2							2	8	устный опрос, решение задач, доклады, тестирование контрольная точка 1

Тема 4.	Методика анализа финансового состояния на предмет наличия (отсутствия) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства. Недружественные поглощения.	14	2			2						2	8	устный опрос, доклады, тестирование
Тема 5.	Недружественные поглощения	14	2			2						2	8	устный опрос, доклады, тестирование
Тема 6.	Методика принятия решений при антикризисном управлении финансами банков. Реструктуризация	14	2			2						2	8	устный опрос, доклады, решение задач, тестирование контрольная точка 2
Тема 7.	Управление персоналом в условиях кризиса	14	2			2						2	8	устный опрос, доклады, тестирование
	Промежуточная аттестация	9								9				Экзамен
Консультация		2							2					
Итого		108	12	0	0	12	0	0	2	9	0	18	55	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие кризиса, причины и факторы возникновения кризисов. Классификация кризисов. Влияние кризисов на экономическую безопасность банков

Понятие кризиса, сущность кризиса. Классификация кризисов. Причины, факторы, симптомы возникновения кризисов в организации. Причины несостоятельности российских предприятий. Экономическая безопасность и кризисы.

Тема 2. Основы антикризисного управления. Основные процедуры антикризисного управления.

Понятие антикризисного управления в узком и широком смысле. Принципы антикризисного управления предприятием. Стадии кризисного управления. Понятие и виды правовых процедур. Предупреждение банкротства. Наблюдение. Финансовое оздоровление. Внешнее управление. Конкурсное производство. Мировое соглашение.

Тема 3. Диагностика кризисов в банке

Понятие, цель, задачи диагностики. Этапы диагностики кризиса. Экспресс-диагностика кризиса. Горизонтальный, вертикальный анализ отчетности предприятия. Оценка ликвидности баланса. Оценка обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования. Оценка финансовой устойчивости (комплексная балльная оценка). Оценка экономической эффективности деятельности организации. Предварительная оценка использования ресурсов организации. Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности

Тема 4. Методика анализа финансового состояния на предмет наличия (отсутствия) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства.

Понятие фиктивного банкротства. Понятие преднамеренного банкротства. Источники информации. Признаки фиктивного банкротства. Признаки преднамеренного банкротства

Тема 5. Недружественные поглощения.

Понятие недружественного поглощения. Признаки начала недружественного поглощения. Причины и факторы возможности недружественного поглощения. Меры противодействия рейдерам

Тема 6. Методика принятия решений при антикризисном управлении финансами. Реструктуризация

Стадии принятия управленческих решений. Методы принятия управленческих решений. Фазы кризиса. Экономическая формула кризиса. Текущая хозяйственная потребность. Текущая финансовая потребность. Меры для увеличения суммы денежных средств. Меры для сокращения текущей

хозяйственной и финансовой потребности. Реструктуризация. Необходимость реструктуризации. Этапы реструктуризации. Оценка результатов. Риски реструктуризации

Тема 7. Управление персоналом в условиях кризиса

Понятие и сущность антикризисного управления персоналом. Система антикризисного управления персоналом. Антикризисная кадровая политика. Принципы управления персоналом в условиях кризиса. Мотивация персонала в условиях кризиса. Особенности управления персоналом в условиях действия реорганизационных процедур

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Антикризисное управление в коммерческом банке» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Антикризисное управление в коммерческом банке» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые вопросы для устного опроса к теме 1.

1. Что такое кризис, в чем могут проявляться его последствия?
2. Какова роль К. Маркса в определении кризисов?

3. Какова роль Н. Кондратьева в определении и прогнозировании кризисов?
4. Причины возникновения кризисов в банке.
5. Классификация кризисов.
6. В чем состояли причины банкротства российских предприятий в 90-х годах прошлого столетия?
7. Экономическая безопасность и кризисы.

Темы докладов:
1. Циклы Кондратьева и прогнозирование кризисов.
2. Банкротство предприятия как один из путей его спасения.
3. Кризисы и причины их возникновения.

Тестовые задания

Вопрос 1.
Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.
Какие из перечисленных признаков характерны для системного кризиса?
А) Охватывает отдельное предприятие
Б) Затрагивает всю экономическую систему страны
В) Проявляется в нарушении макроэкономических пропорций
Г) Связан с ошибками в управлении персоналом
Д) Вызывается исключительно внешними факторами
Ответ: БВ
Вопрос 2.
Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.
К внутренним причинам кризиса организации относятся:
А) несовершенство системы внутреннего контроля
Б) изменение валютного курса
В) низкая квалификация управленческого персонала
Г) введение санкций со стороны иностранных государств
Д) снижение покупательной способности населения
Ответ: АВ

Типовые вопросы для устного опроса к теме 2.
1. В чем отличия определений антикризисного управления в узком и широком смысле?
2. Принципы антикризисного управления.
3. Стадии антикризисного управления.
4. Определение несостоятельности предприятия. Условия вынесения определения о признании должника банкротом арбитражным судом.
5. Сущность процедуры предупреждения банкротства.
6. Сущность процедуры финансового оздоровления.

7. Сущность процедуры наблюдения.
8. Сущность процедуры внешнего управления.
9. Сущность процедуры конкурсного производства.
10. Сущность мирового соглашения.

Темы докладов:
1. Особенности антикризисного управления.
2. Инструменты антикризисного управления.
3. Практика антикризисного управления в Калининградской области.

Тестовые задания

Вопрос 1.
Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.
Какие из перечисленных процедур относятся к основным этапам антикризисного управления?
А) Разработка антикризисной стратегии
Б) Проведение аудита финансовой отчётности
В) Реализация мер по реструктуризации
Г) Назначение нового генерального директора
Д) Мониторинг кризисных индикаторов
Ответ: АВД
Вопрос 2.
Прочтите вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Установите соответствие между процедурой антикризисного управления и её целью:
1 Диагностика кризисного состояния
2 Разработка антикризисной программы
3 Реализация антикризисных мер
А) Выявление угроз и слабых мест
Б) Восстановление платёжеспособности и устойчивости
В) Формирование конкретных действий и ресурсного обеспечения
Ответ: 1А2В3Б

Типовые вопросы для устного опроса к теме 3.
1. В чем сущность диагностики? Этапы диагностики.
2. Суть экспресс-диагностики.
3. Суть горизонтального и вертикального анализа баланса предприятия.
4. Суть оценки ликвидности баланса предприятия.
5. Суть комплексной балльной оценки несостоятельности предприятия.
6. Суть оценки экономический эффективности деятельности организации.

7. Суть предварительной оценки использования ресурсов организации.

Типовая задача:

По данным отчётности предприятия проанализировать возможность наступления кризисной ситуации.

Темы докладов:

1. Методы диагностики кризисов в банке.

Тестовые задания

Вопрос 1.

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных показателей могут свидетельствовать о наступлении кризиса в банке?

А) Рост дебиторской задолженности при снижении выручки

Б) Снижение фондоотдачи

В) Повышение уровня удовлетворённости клиентов

Г) Увеличение доли краткосрочных обязательств в пассивах

Д) Стабильная рентабельность продаж

Ответ: АБГ

Вопрос 2.

Прочтите вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между методом диагностики и его содержанием:

Анализ финансовых коэффициентов

SWOT-анализ

Метод «раннего предупреждения»

А) Оценка сильных и слабых сторон, возможностей и угроз

Б) Использование системы индикаторов для выявления отклонений

В) Расчёт ликвидности, платёжеспособности, финансовой устойчивости

Ответ: 1В2А3Б

Типовые вопросы для устного опроса к теме 4:

1. Понятие фиктивного и преднамеренного банкротства.

2. Источники информации для проведения анализа финансового состояния на предмет наличия признаков фиктивного или преднамеренного банкротства.

3. Признаки фиктивного банкротства.

4. Признаки преднамеренного банкротства.

5. Этапы анализа финансового состояния с целью выявления признаков преднамеренного банкротства.

6. Показатели, характеризующие степень обеспеченности обязательств должника перед его кредиторами.

7. Заведомо невыгодные условия сделки для должника.

8. Ответственность руководителей и собственников предприятия за фиктивное или преднамеренное банкротство.

Задание: Найдите в СМИ примеры фиктивных и преднамеренных банкротств в России и Калининградской области.

Темы докладов:

1. Практика определения фиктивных или преднамеренных банкротств в РФ.

2. Западный опыт выявления фиктивных и преднамеренных банкротств.

3. Законодательно предусмотренная ответственность за фиктивное или преднамеренное банкротство.

Тестовые задания

Вопрос 1.

Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных признаков могут указывать на преднамеренное банкротство?

А) Заключение убыточных сделок с аффилированными лицами

Б) Своевременная оплата всех налоговых обязательств

В) Искусственное занижение стоимости имущества при его продаже

Г) Рост выручки при стабильной себестоимости

Д) Вывод активов за пределы юрисдикции за короткий срок

Ответ: АВД

Вопрос 2.

Прочтите вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между видом банкротства и его определением:

1 Фиктивное банкротство

2 Преднамеренное банкротство

3 Реальное банкротство

А) наступает в результате объективных экономических причин

Б) заявление о неплатёжеспособности при наличии реальной возможности погасить долги

В) умышленное создание или увеличение неплатёжеспособности руководителем или собственником

Ответ: 1Б2В3А

Типовые вопросы для устного опроса к теме 5:

1. Понятие рейдерского захвата.
2. Основные причины недружественных поглощений.
3. Признаки рейдерского захвата.

а. Сбор информации о компании.

б. Активность миноритарных акционеров.

в. Неожиданные судебные процессы против компании.

г. Проблемы с полномочными органами.
д. Скупка акций компании на рынке.
е. Недружественные поглощения аналогичных компаний.
4. Корпоративная оборона.

Тестовые задания

Вопрос 1.
Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.
Какие из перечисленных признаков могут свидетельствовать о подготовке к недружественному поглощению?
А) Резкое увеличение доли акций у неизвестного инвестора
Б) Повышение дивидендных выплат
В) Инициатива по смене членов совета директоров без согласования с крупными акционерами
Г) Публикация положительных финансовых результатов
Д) Появление анонимных запросов о структуре собственности
Ответ: АВД
Вопрос 2.
Прочтите вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Установите соответствие между этапом угрозы поглощения и мерой реагирования:
1 Раннее предупреждение
2 Активная фаза атаки
3 Постфактум
А) Введение «золотого акционера» или изменение устава
Б) Мониторинг структуры акционеров и рынка ценных бумаг
В) Обращение в суд или ФАС с жалобой на нарушение конкуренции
Ответ: 1Б2А3В

Типовые вопросы для устного опроса к теме 6:
1. Фазы кризиса.
2. Экономическая формула кризиса.
3. Меры по снижению ТХП.
4. Меры по снижению ТФП.
5. Меры по увеличению денежных средств.
6. Меры по повышению эффективности использования основных и оборотных средств.
7. Меры по снижению затрат.
8. Реструктуризация дебиторской задолженности.
9. Реструктуризация кредиторской задолженности.
10. Совершенствование маркетинга при антикризисном управлении.
Совершенствование организационной структуры управления предприятием.

Типовые задачи:

Задание 1

В результате некорректного руководящего воздействия из полиграфической компании один за другим уволились две трети сотрудников, и какое-то время предприятие практически не работало, несмотря на то, что оставались еще невыполненные заказы. Через некоторое время руководство вынуждено было принять новых работников, квалификация которых была недостаточно высокой, что в свою очередь было вызвано отсутствием достаточного количества средств для обеспечения требуемой заработной платы квалифицированным сотрудникам. В результате для восполнения знаний и навыков, которыми обладали уволившиеся сотрудники, потребовались время и немалые усилия, в том числе переговоры с бывшими сотрудниками о передаче опыта и проведения периодических телефонных консультаций.

Определите глубину и масштаб кризиса в данной организации.

1) по глубине - социальный, по масштабу - психологический кризис;
2) по глубине - легкий, по масштабу - управленческий;
3) по глубине - глубокий, по масштабу - системный;
4) по глубине - легкий, по масштабу - коммерческий;
5) по глубине - катастрофический, по масштабу - кадровый.

Задание 2

Проанализируйте баланс предприятия «Б» на конец отчетного периода, определив тип его финансового состояния, стадию банкротства и глубину кризиса и выберите правильный вариант ответ и определите, есть ли угроза экономической безопасности данного предприятия.

Баланс предприятия «Б»

АКТИВ	данные на конец отчетного периода
Основные средства и прочие внеоборотные активы	39,6
Текущие активы, всего	59,4
В том числе:	
производственные запасы и затраты	14,4
готовая продукция	7,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	9,4
дебиторская задолженность	16,0
прочие оборотные активы	12,5
ИТОГО актив	99,0
ПАССИВ	

Источники собственных средств	56,5
Заемные средства, всего	42,5
В том числе:	
долгосрочные кредиты и займы	2,3
краткосрочные кредиты банков и займы	9,1
расчеты с кредиторами	10,6
прочие краткосрочные пассивы	20,5
ИТОГО текущих пассивов	40,2
ИТОГО пассив	99,0

1) предприятие «Б» имеет неустойчивое финансовое состояние (допустимое), что соответствует стадии скрытого банкротства; кризис легкий;

2) предприятие «Б» имеет устойчиво хорошее финансовое состояние, что говорит об отсутствии опасности банкротства; кризиса нет;

3) предприятие «Б» находится в кризисном финансовом состоянии (с целесообразностью финансового оздоровления), что соответствует финансовой неустойчивости; кризис глубокий;

4)предприятие «Б» имеет абсолютную устойчивость, что указывает на отсутствие опасности банкротства; кризиса нет;

5)предприятие «Б» имеет неустойчивое финансовое состояние (недопустимое), стадия банкротства -финансовая неустойчивость; кризис глубокий.

Задание 3

Предприятие А	Предприятие Б
Приоритет долгосрочного развития над получением сиюминутной выгоды	Необходимость получения выгоды (дохода) в настоящее время даже в ущерб вероятному будущему
Подчиненность краткосрочных целей и задач общей стратегии предприятия	Отсутствие стратегических целей и задач, краткосрочный характер планирования
Стремление к максимизации выгоды (прибыли) и минимизации потерь (убытков)	Стремление к аккумулированию денежных средств для предотвращения банкротства, допущение вынужденных потерь
Рациональное использование ресурсов предприятия в результате внедрения современных технологий, повышения эффективности производства и уровня качества выпускаемой продукции	Осуществление деятельности предприятия в режиме жесткой экономии ресурсов, которая достигается преимущественно путем уменьшения текущей потребности в оборотных средствах
Преобладание мер наступательного характера в стратегических и тактических планах	Преобладание мер защитного характера, предусмотренных антикризисной программой (сокращение

производства, продажа имущества, сокращение персонала и т.д.)

Проанализируйте данные таблицы и выберите правильный вариант ответа:

В таблице представлены отличительные черты управленческих действий руководителей двух предприятий «А» и «Б». Управлять предприятием в условиях кризиса традиционными методами, характерными для управления в обычном режиме, невозможно. В кризисной ситуации требуются иные подходы к управлению и принятию таких решений, которые могли бы в кратчайшие сроки изменить ход событий и остановить приближение банкротства предприятия. Антикризисное управление существенно отличается от управления в обычном режиме.

Таблица – Управленческие действия руководителей двух предприятий «А» и «Б»

Инвестирование денежных средств в перспективные проекты, которые будут приносить прибыль предприятию в будущем	Прекращение инвестиционной деятельности на весь период антикризисного управления: "замораживание" инвестиционных проектов, закрытие производств, не приносящих прибыль в настоящее время
Проведение активной социальной политики, направленной на улучшение условий труда и повышение уровня благосостояния работников	Приостановка социальных программ, осуществление только обязательных текущих выплат работникам

1) предприятию «А» свойственно антикризисное управление, предприятию «Б» - управление в обычном режиме;

2) предприятию «А» свойственно управление в обычном режиме, предприятию «Б» - антикризисное управление;

3) антикризисное управление свойственно обоим предприятиям - «А» и «Б»;

4) предприятиями «А» и «Б» управляют в обычном режиме;

5) управление предприятием «Б» находится в стадии конкурсного производства; предприятию «А» свойственно антикризисное управление.

Задание 4

В Норвегии (1972 г.) проведен референдум по вопросу вступления в Общий рынок. Около 53,5 % норвежских избирателей были против вступления, и хотя правительство относилось положительно к процессам конвергенции в Европе, оно вынуждено было отказаться от участия в Общем рынке. В случае несовпадения решения представительного или исполнительного органа с волей большинства избирателей на консультативном референдуме может возникнуть ситуация, когда потребуются досрочные парламентские выборы или, в худшем варианте, отставка правительства.

Определите тип кризиса, который грозит Норвегии в данном случае.

1) экономический кризис;

2) социальный кризис;

3) психологический кризис;

4) политический кризис;

5) экологический кризис.

Задание 5

Организация А должна предприятию Б за ремонт офисного здания 100 000 руб. в то же время у предприятия Б имеется долг перед организацией А за приобретенные строительные инструменты также в размере 100 000 руб. По заявлению предприятия Б производится зачет встречных требований, в результате которого обязательства банков А и Б друг перед другом прекращаются полностью.

Какой метод реструктуризации задолженности был использован в данной ситуации?

1) конверсия задолженности в ценные бумаги;

2) отступное - а именно обмен активов компании А на определенные уступки со стороны предприятия Б;

3) обеспечение долга;

4) двусторонний взаимозачет задолженностей;

5) обмен пакета акций.

Темы докладов:

1. Особенности проведения реструктуризации градообразующих предприятий.

2. Особенности реструктуризации предприятия сельского хозяйства.

3. Особенности реструктуризации стратегических предприятий.

Тестовые задания

Вопрос 1.

Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных мер могут входить в финансовую реструктуризацию с точки зрения обеспечения экономической безопасности?

А) Конвертация долгов в акции

Б) Передача ключевых активов дочерней компании без рыночной оценки

В) Реструктуризация кредиторской задолженности по соглашению с кредиторами

Г) Сокрытие части выручки для снижения налоговой нагрузки

Д) Привлечение дружественного инвестора для погашения краткосрочных обязательств

Ответ: АВД

Вопрос 2.

Прочтите вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между типом реструктуризации и её содержанием:

1 Финансовая реструктуризация

2 Операционная реструктуризация

3 Организационная реструктуризация

А) Изменение структуры управления и полномочий

Б) Оптимизация бизнес-процессов и сокращение издержек

В) Изменение структуры капитала и обязательств

Ответ: 1В2Б3А

Типовые вопросы для устного опроса к теме 7:

1. Понятие управления персоналом.

2. Особенности антикризисного управления персоналом.

3. Антикризисная кадровая политика.

4. Мотивация персонала в условиях кризиса.

5. Особенности управления персоналом в условиях действия реорганизационных процедур.

6. Формирование кадрового потенциала на кризисном предприятии.

7. Организация оплаты труда в условиях кризисного предприятия.

Темы рефератов:

1. Особенности управления персоналом в кризисных условиях.

2. Как мотивировать сотрудников в условиях отсутствия финансовых средств.

Тестовые задания

Вопрос 1.

Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных мер управления персоналом в условиях кризиса наиболее соответствуют принципам экономической безопасности?

А) Массовое увольнение без анализа функций сотрудников

Б) Проведение аудита кадрового состава с выявлением ключевых специалистов

В) Введение режима повышенной конфиденциальности для сотрудников, работающих с активами и финансами

Г) Отказ от оценки лояльности персонала

Д) Временное снижение заработной платы с сохранением занятости и подписанием дополнительных соглашений

Ответ: БВД

Вопрос 2.

Прочтите вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между кадровой мерой и её целью в условиях кризиса:

1 Ротация персонала в критически важных подразделениях

2 Повышение уровня внутреннего контроля
3 Сохранение ключевых специалистов
А) Снижение рисков злоупотреблений и монополизации функций
Б) Обеспечение непрерывности бизнес-процессов и защита знаний
В) Предотвращение хищений и несанкционированных операций
Ответ: 1А2В3Б

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,3	30
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и решение типовых заданий на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1	100	0,3	30

Оценка кризисов организации. Подготовка и защита результатов (выполнение на пятом, шестом, седьмом практическом занятии)			
Контрольная точка 2 Подготовка материалов по методике принятия решения в условиях кризиса	100	0,3	30
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий	100	0,2	20
Дополнительные баллы за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов	100	0,05	5
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,05	5
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – выполнение оценки кризисов реального предприятия по бухгалтерской отчетности с защитой полученных результатов в виде устного доклада и визуализации полученных результатов (презентации).

Контрольная точка 2 – подготовка докладов с примерами по методике принятия управленческих решений в условиях кризиса.

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. По 8 баллов за каждое занятие.
- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;

- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

КТ – 1.

Задание: На основе форм 1, 2 отчетности предприятия и приложения к бухгалтерскому балансу реального предприятия провести диагностику кризисов предприятия по методическим указаниям в пособии или презентации. Сделать отчет в форме доклада с презентацией.

1. Горизонтальный и вертикальный анализ формы 1
2. Горизонтальный и вертикальный анализ формы 2
3. Анализ платежеспособности.
4. Балльно-рейтинговая оценка кризиса.
5. Анализ эффективности деятельности.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 2.

Ситуационная задача 1

Условие:

Вы — специалист по экономической безопасности в сети из 5 отелей премиум-класса, работающих под единым юридическим лицом. По итогам последнего квартала наблюдается резкое снижение рентабельности активов с 8 % до 0,9 %, при этом уровень загрузки номеров остался стабильным (75–80 %). Балансовая стоимость основных средств за последние 6 месяцев снизилась на 35 % за счёт списания оборудования и продажи части автопарка. Все сделки оформлены с одной и той же фирмой, зарегистрированной в офшорной зоне. Финансовый директор предлагает направить свободные денежные средства на погашение краткосрочных кредитов, чтобы избежать просрочек. Однако внутренний аудит выявил несоответствие между данными PMS (системы управления бронированиями) и отражёнными в учёте доходами: разница составляет около 22%.

Вопросы:

Какие признаки могут свидетельствовать о фиктивном или преднамеренном банкротстве?

Какие меры необходимо предпринять для защиты экономических интересов компании?

Объясните, какие этапы реструктуризации вы бы рекомендовали провести в первую очередь.

Ситуационная задача 1

Ключевые элементы ответа (для преподавателя)

1. Признаки фиктивного или преднамеренного банкротства:

Расхождение между операционными и бухгалтерскими данными:

— Разница в 22% между доходами по PMS и отражёнными в учёте указывает на возможное сокрытие выручки (фиктивное банкротство).

Подозрительные сделки с активами:

— Продажа оборудования и автопарка одной офшорной компании по заниженной стоимости может свидетельствовать о выводе активов (признак преднамеренного банкротства, ст. 61 ГК РФ).

Необоснованное списание активов:

— Списание имущества без документального подтверждения износа или аварии — способ искусственного ухудшения финансового положения.

Одностороннее погашение долгов перед кредиторами:

— Попытка направить средства на погашение кредитов может быть частью схемы по уменьшению конкурсной массы.

2. Меры по защите экономических интересов компании:

Инициировать внутренний расследование / аудит:

— Проверить легитимность всех сделок с активами, реквизиты контрагентов, наличие конфликта интересов.

Запросить детализацию движения денежных средств:

— Установить, куда поступили средства от продаж.

Проанализировать цепочку управления и собственников:

— Выявить связь между руководством и офшорной компанией.

Зафиксировать факт расхождения данных PMS и бухучёта:— Это прямое основание для проверки на достоверность отчётности.

Поставить на контроль действия финансового директора:— Возможно, требуется временная отстранение или назначение независимого управляющего.

3. Рекомендуемые этапы реструктуризации:

1. Диагностика и оценка реальной финансовой картины

— На основе объективных данных (PMS, CRM, аудит), а не бухгалтерского баланса.

2. Временная блокировка крупных сделок с активами

— До завершения расследования.

3. Обращение в арбитражный суд с требованием признания сделок недействительными

— Если будет доказана их противоправность (по ст. 61.2–61.3 ФЗ «О несостоятельности»).

4. Поиск инвестора или реструктуризация долга через согласительную комиссию

— Без предварительного вывода активов.

5. Внедрение системы внутреннего контроля и отчётности

— Для предотвращения повторных злоупотреблений.

Ситуационная задача 2

Условие:

Гостиничный комплекс «Лесная долина» (4*), расположенный в туристическом регионе, столкнулся с финансовыми трудностями после закрытия международных границ. За год выручка снизилась на 60%, долговая нагрузка достигла 140% от собственного капитала. Владелец инициирует процедуру реструктуризации долга перед банком и предлагает передать часть недвижимости (отдельно стоящий конференц-центр) новой компании, созданной его родственником, по цене на 40% ниже рыночной. При этом официальная причина — «оптимизация бизнеса». В штате остаются только сотрудники службы эксплуатации, остальные переведены на неполный рабочий день без изменения условий трудовых договоров. Бухгалтерия продолжает отражать высокие расходы на маркетинг, хотя рекламная деятельность фактически прекращена.

Вопросы:

Какие признаки указывают на возможное нарушение законодательства при проведении реструктуризации?

Какие действия со стороны службы экономической безопасности следует предпринять в данной ситуации?

Разработайте краткий план мероприятий по минимизации рисков преднамеренного вывода активов и обеспечению прозрачности процесса.

1. Признаки нарушений при реструктуризации:

Передача имущества родственнику по цене ниже рыночной (на 40%)

— Классический признак преднамеренного банкротства (ст. 61.2 ФЗ «О несостоятельности»): сделка может быть оспорена как мнимая или притворная.

Создание новой компании с участием родственника

— Возможность конфликта интересов и схем по выводу активов.

Несоответствие между расходами и фактической деятельностью

— Искусственное завышение расходов (на маркетинг) — способ снизить прибыль и налоговую базу.

Нарушение трудового законодательства

— Перевод на неполный рабочий день без изменения условий трудового договора — нарушение ст. 74 ТК РФ. Может использоваться для давления на персонал.

Отсутствие прозрачности в процессе реструктуризации

— Нет информации для акционеров, совета директоров, сотрудников.

2. Действия службы экономической безопасности:

Провести служебное расследование по поводу подозрительных сделок:

— Запросите договоры, экспертную оценку рыночной стоимости конференц-центра, информацию о новой компании.

Обратиться к независимому оценщику:

— Подтвердить или опровергнуть занижение стоимости объекта.

Зафиксировать нарушения трудового законодательства:

— Оформить акты и потребовать приведения кадровых документов в соответствие.

Подготовить доклад для руководства / совета директоров:

— С рекомендацией приостановить сделку до проведения юридической экспертизы.

Принять решение о подаче заявления в арбитражный суд

— В случае подтверждения признаков преднамеренного банкротства.

3. План мероприятий по минимизации рисков:

1. Ввести мораторий на сделки с аффилированными лицами

— До проведения полной проверки.

2. Создать комиссию по контролю за реструктуризацией

— В составе юриста, аудитора, представителя ЭБ, независимого эксперта.

3. Провести внешний аудит финансовой и операционной деятельности

— С упором на движение активов и расхождения в учёте.

4. Обеспечить прозрачную коммуникацию с персоналом и партнёрами

— Чтобы снизить риск распространения слухов и потери доверия.

5. Разработать порядок действий при выявлении признаков мошенничества

— Включая взаимодействие с правоохранительными органами.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в устной форме либо в форме тестирования. Для сдачи в устной форме обучающийся получает экзаменационный билет с вопросами. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 30 минут.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к устным ответам:

1. Понятие кризиса. Классификация кризисов.
2. Причины и факторы возникновения кризисов в банке.
3. Понятие антикризисного управления. Принципы антикризисного управления предприятием.
4. Понятие и виды правовых процедур.
5. Предупреждение банкротства.
6. Процедура наблюдения.
7. Финансовое оздоровление.
8. Внешнее управление.
9. Конкурсное производство.
10. Мировое соглашение.
11. Горизонтальный (трендовый анализ) баланса предприятия.
12. Вертикальный анализ статей баланса предприятия.
13. Оценка ликвидности баланса организации.
14. Оценка финансовой устойчивости предприятия.
15. Фазы кризиса. Экономическая формула кризиса.
16. Основные направления стабилизационной программы.
17. Способы уменьшения текущей хозяйственной потребности.
18. Способы уменьшения текущей финансовой потребности.
19. Налоговой планирование.
20. Управление персоналом в условиях кризиса.
21. Показатели деятельности должника, используемые для финансового анализа арбитражным управляющим.
22. Оценка использования ресурсов предприятия.
23. Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности.
24. Методика анализа финансового состояния на предмет фиктивного банкротства.
25. Экспресс-диагностика кризисных ситуаций в банке.

26. Цели и функции маркетинга в антикризисном управлении.
27. Основные принципы и задачи маркетинга.
28. Основные составляющие стратегического и тактического маркетинга на кризисном предприятии.
29. История создания института банкротства в России.
30. Фиктивные банкротства.
31. Криминальные банкротства.
32. Информационные технологии в антикризисном управлении.

Задачи к практической части экзамена:

По данным бухгалтерской отчетности проанализируйте возможные кризисные ситуации в банке.

В результате некорректного руководящего воздействия из полиграфической компании один за другим уволились две трети сотрудников, и какое-то время предприятие практически не работало, несмотря на то, что оставались еще невыполненные заказы. Через некоторое время руководство вынуждено было принять новых работников, квалификация которых была недостаточно высокой, что в свою очередь было вызвано отсутствием достаточного количества средств для обеспечения требуемой заработной платы квалифицированным сотрудникам. В результате для восполнения знаний и навыков, которыми обладали уволившиеся сотрудники, потребовались время и немалые усилия, в том числе переговоры с бывшими сотрудниками о передаче опыта и проведения периодических телефонных консультаций.

Определите глубину и масштаб кризиса в данной организации.

1) по глубине - социальный, по масштабу - психологический кризис;
2) по глубине - легкий, по масштабу - управленческий;
3) по глубине - глубокий, по масштабу - системный;
4) по глубине - легкий, по масштабу - коммерческий;
5) по глубине - катастрофический, по масштабу - кадровый.

Проанализируйте баланс предприятия «Б» на конец отчетного периода, определив тип его финансового состояния, стадию банкротства и глубину кризиса и выберите правильный вариант ответ

Баланс предприятия «Б»

АКТИВ	данные на конец отчетного периода
Основные средства и прочие внеоборотные активы	39,6
Текущие активы, всего	59,4
В том числе:	
производственные запасы и затраты	14,4

готовая продукция	7,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	9,4
дебиторская задолженность	16,0
прочие оборотные активы	12,5
ИТОГО актив	99,0
ПАССИВ	
Источники собственных средств	56,5
Заемные средства, всего	42,5
В том числе:	
долгосрочные кредиты и займы	2,3
краткосрочные кредиты банков и займы	9,1
расчеты с кредиторами	10,6
прочие краткосрочные пассивы	20,5
ИТОГО текущих пассивов	40,2
ИТОГО пассив	99,0

1) предприятие «Б» имеет неустойчивое финансовое состояние (допустимое), что соответствует стадии скрытого банкротства; кризис легкий;

2) предприятие «Б» имеет устойчиво хорошее финансовое состояние, что говорит об отсутствии опасности банкротства; кризиса нет;

3) предприятие «Б» находится в кризисном финансовом состоянии (с целесообразностью финансового оздоровления), что соответствует финансовой неустойчивости; кризис глубокий;

4)предприятие «Б» имеет абсолютную устойчивость, что указывает на отсутствие опасности банкротства; кризиса нет;

5)предприятие «Б» имеет неустойчивое финансовое состояние (недопустимое), стадия банкротства -финансовая неустойчивость; кризис глубокий.

В таблице представлены отличительные черты управленческих действий руководителей двух предприятий «А» и «Б». Управлять предприятием в условиях кризиса традиционными методами, характерными для управления в обычном режиме, невозможно. В кризисной ситуации требуются иные подходы к управлению и принятию таких решений, которые могли бы в кратчайшие сроки изменить ход событий и остановить приближение банкротства предприятия. Антикризисное управление существенно отличается от управления в обычном режиме.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать

	свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

При решении тестовых заданий

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого

необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут.

Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Антикризисное управление: учебник / под ред. Э. М. Короткова. — Москва: Юрайт, 2024. — 406 с.

2. Лаврушин О. И. Банковское дело: учебник. — Москва: КноРус, 2023. — 448 с.

3. Жуков Е. Ф. Банковский менеджмент: учебник. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. — 399 с.

4. Тавасиев А. М. Антикризисное управление в кредитных организациях: учебное пособие. — Москва: Юрайт, 2024. — 287 с.

5. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник. — Санкт-Петербург: Питер, 2023. — 592 с.

8.2. Дополнительная литература

1. Войтов, А. Г. Экономическая теория: учебник для бакалавров / А. Г. Войтов. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 391 c. — ISBN 978-5-394-03535-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/110971.html

2. Салихов, Б. В. Экономическая теория : учебник / Б. В. Салихов. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К, 2018. — 723 c. — ISBN 978-5-394-01762-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85202.html

3. Афонин, П. Н. Система управления рисками : учебное пособие / П. Н. Афонин. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2016. — 125 с. — ISBN 978-5-4377-0067-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/42738.html

4. Стратегия и тактика финансового оздоровления и предупреждения банкротства : учебное пособие / О. В. Буреш, Л. Ю. Гербеева, Л. А. Солдатова, Н. В. Чигрова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 132 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/30082.html

5. Белых, Л. П. Реструктуризация предприятий : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Л. П. Белых. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — ISBN 978-5-238-01213-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/81842.html

6. Кривошей, В. А. Экономические методы оценки рисков торговой организации : монография / В. А. Кривошей. — Москва : ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012. — 176 с. — ISBN 978-5-905735-10-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/8386.html

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.08 Электронная коммерция на финансовых рынках

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)–составитель(и) РПД:

Коноплева И.А., канд. техн. наук, доцент кафедры региональной экономики и менеджмента

Заведующий кафедрой:

Чунина А.Е., к.э.н., доцент, заведующая кафедрой региональной экономики и менеджмента

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.08Электронная коммерция на финансовых рынках одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента Западного филиала РАНХиГС

протокол № 5 от «26» Декабрь 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы 5
3. Содержание и структура дисциплины 6
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания 8
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам 11
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине 17
7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля) 19
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 21
    8.1. Основная литература 21
    8.3. Интернет-ресурсы 21
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 22

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

Дисциплина Б1.В.01.08 «Электронная коммерция на финансовых рынках» обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС ***при наличии***	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК – 1	ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1	ПК-1.1 осуществляет мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков
				ПК-1.2 осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты
				ПК-1.3 осуществляет мониторинг конъюнктуры различных видов финансовых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры различных видов финансовых рынков У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры различных видов финансовых рынков

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 зачет

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 регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1 Структура дисциплины
Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, ак.час.												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации*
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессии)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Понятие и организация электронного бизнеса	28	1	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	25	Устный опрос, тестирование
Тема 2	Электронная коммерция, характеристика основных направлений.	26	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	20	Устный опрос, тестирование
Тема 3	Электронные платежные системы и инструменты	29	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	25	Устный опрос, тестирование
Тема 4	Финансовые рынки. Понятие Интернет-трейдинга и электронных торговых площадок.	23	1	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	20	Устный опрос, тестирование
Консультация		2	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	
Промежуточная аттестация		36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	зачет
Итого:		**144**	**6**	**0**	**0**	**10**	0	**0**	**2**	**0**	**0**	**0**	**0**	**90**	**36**

Используемые сокращения:

Л – лекции – занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и/или лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

ВЛ – видео лекции

ЛР – лабораторные работы

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ)

ИК – индивидуальные консультации

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии

Контроль – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы / курсового проекта

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие и организация электронного бизнеса. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Понятие электронного бизнеса, направления его функционирования. Организация электронного бизнеса. Внутренняя организация электронного бизнеса по уровням управления предприятием. Основные цели и особенности управления на стратегическом уровне. Основные цели тактического и оперативного уровней управления. Современная организация информационно-коммуникационных технологий предприятия, как основы функционирования электронного бизнеса

Тема 2. Электронная коммерция, характеристика основных направлений. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Понятие электронной коммерции, как составной части электронного бизнеса. Основные технологии электронной коммерции. Основные направления электронной коммерции. Характеристика систем B2B (бизнес-бизнес), характеристика основных функций. Системы электронной коммерции в секторе B2C (бизнес-потребитель). Системы электронной коммерции в секторе C2C (потребитель-потребитель). Преимущества и недостатки электронной коммерции.

Тема 3. Электронные платежные системы и инструменты. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Понятие платежных систем, их виды. Электронные платежные системы, требования к электронным платежным системам.

Основные платежные системы и инструменты. Пластиковые карты, их виды, характеристика. Технология использования пластиковых карт. Элементы защиты пластиковых карт. Система «Клиент-банк»: понятие, назначение. Системы «Интернет-банк»: понятие, назначение. Электронные деньги (кошельки). Виды электронных денег, платежные системы электронных денег, достоинства и недостатки электронных денег.

Тема 4. Финансовые рынки. Понятие Интернет-трейдинга и электронных торговых площадок. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Понятие финансовых рынков. Основные операции электронной коммерции на финансовых рынках. Интернет-трейдинг, понятие, характеристика. Виды Интернет-трейдинга.

Понятие электронных торговых площадок, их назначение. Виды электронных торговых площадок: для размещения госзаказа (Федеральные электронные торговые площадки), для коммерческих заказов. Их характеристика, преимущества электронных торговых площадок.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.18 Электронная коммерция на финансовых рынках входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	ECTS
95 – 100	Зачтено	passed
85 – 94		passed
75 – 84		passed
65 – 74		passed
60 – 64		passed
0 – 59	Незачтено	no passed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.18 Электронная коммерция на финансовых рынках используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, тестирование.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1. Понятие и организация электронного бизнеса. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Вопросы для опроса:

1. Понятие электронного бизнеса, направления его функционирования.
2. Внутренняя организация электронного бизнеса по уровням управления предприятием.
3. Основные цели и особенности управления на стратегическом уровне.
4. Основные цели тактического и оперативного уровней управления.
5. Современная организация информационно-коммуникационных технологий предприятия, как основы функционирования электронного бизнеса

Тестовые задания по теме 1 (контрольная точка 1)

Типовые оценочные материалы по теме 2. Электронная коммерция, характеристика основных направлений. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Вопросы для опроса:

1. Понятие электронной коммерции, как составной части электронного бизнеса. Основные технологии электронной коммерции.
2. Основные направления электронной коммерции.
3. Характеристика систем B2B (бизнес-бизнес), характеристика основных функций.

4. Системы электронной коммерции в секторе B2C (бизнес-потребитель).
5. Системы электронной коммерции в секторе C2C (потребитель-потребитель).
6. Преимущества и недостатки электронной коммерции.

Тестовые задания по теме 2 (контрольная точка 2)

Типовые оценочные материалы по теме 3. Электронные платежные системы и инструменты. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Вопросы для опроса:

1. Понятие платежных систем, их виды.
2. Электронные платежные системы, требования к электронным платежным системам.
3. Пластиковые карты, их виды, характеристика. Технология использования пластиковых карт.
4. Элементы защиты пластиковых карт.
5. Системы «Клиент-банк» и «Интернет-банк»: понятие, назначение.
6. Электронные деньги (кошельки). Виды электронных денег, платежные системы электронных денег, достоинства и недостатки электронных денег.

Тестовые задания по теме 3 (контрольная точка 3)

Типовые оценочные материалы по теме 4. Финансовые рынки. Понятие Интернет-трейдинга и электронных торговых площадок. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Вопросы для опроса:

1. Понятие финансовых рынков. Основные операции электронной коммерции на финансовых рынках.
2. Интернет-трейдинг, понятие, характеристика. Виды Интернет-трейдинга.
3. Понятие электронных торговых площадок, их назначение.
4. Виды электронных торговых площадок: для размещения госзаказа (Федеральные электронные торговые площадки), для коммерческих заказов. Их характеристика, преимущества электронных торговых площадок.

Тестовые задания по теме 4 (контрольная точка 4).

5.3. Несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,1	10
КТ 4	100	0,2	20

Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ x Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Тема 1. КТ-1

Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких предложенных вариантов.

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Что такое электронный бизнес?

a) Деятельность по продаже товаров через Интернет

b) Реализация бизнес-процессов с использованием возможностей ИКТ

c) Система электронных платежей

d) Только Интернет-торговля

Какая модель взаимодействия описывает отношения между государством и бизнесом?

a) B2B

b) B2C

c) B2G

d) C2C

Задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из предложенных вариантов:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать несколько правильных ответов.

4. Записать только буквы выбранного варианта ответа (например, а), в)).

Какие из перечисленных характеристик относятся к электронному бизнесу?

a) Круглосуточная работа

b) Географические ограничения

c) Автоматизация процессов

d) Низкие операционные издержки

e) Необходимость физического присутствия

Какие способы оплаты используются в электронном бизнесе?

a) Банковские карты

b) Электронные деньги

c) Наличный расчет

d) Платежные системы

e) Банковский перевод

Вопросы на последовательность

Расставьте в правильной последовательности этапы технологии использования пластиковых карт:

a) Персонализация

b) Выдача карточки

c) Авторизация

d) Проведение операции

Расставьте в правильной последовательности этапы технологии использования пластиковых карт:

a) Персонализация

b) Выдача карточки

c) Авторизация

d) Проведение операции

Тема 2. КТ-2

Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких предложенных вариантов.

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой из перечисленных способов не является формой электронной оплаты?

a) Банковский перевод

b) Электронные деньги

c) Платежные карты

d) Наличный расчет при получении

Что такое интернет-магазин?

a) Сайт для рекламы товаров

b) Веб-сайт, принимающий заказы и предлагающий варианты оплаты

c) Платформа для общения покупателей

d) Система для проведения аукционов

Задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из предложенных

вариантов:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать несколько правильных ответов.

4. Записать только буквы выбранного варианта ответа (например, а), в)).

Какие преимущества дает электронный бизнес?

a) Снижение издержек
b) Расширение рынка
c) Круглосуточная работа
d) Ограниченность ассортимента
e) Автоматизация процессов

Какие факторы влияют на успешность электронного бизнеса?

a) Качество веб-сайта
b) Скорость доставки
c) Уровень сервиса
d) Географическое расположение офиса
e) Маркетинговая стратегия

Вопросы на последовательность

Расположите шаги процесса онлайн-платежа за финансовые услуги (например, пополнение брокерского счёта):

a) Ввод реквизитов банковской карты или электронного кошелька
b) Подтверждение платежа (SMS-код, push-уведомление)
c) Выбор способа оплаты на платформе
d) Зачисление средств на брокерский счёт
e) Переход на страницу оплаты

Расположите этапы разработки и внедрения алгоритмической торговли на финансовых рынках:

a) Написание и оптимизация торгового алгоритма
b) Тестирование алгоритма на исторических данных (бэктестинг)
c) Подключение алгоритма к торговой платформе
d) Мониторинг и корректировка работы алгоритма
e) Анализ рыночных данных и выбор стратегии

Тема 3. КТ-3

Задание закрытого типа на установление соответствия

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Соотнесите термин и его определение:

1	CRM	А	Управление взаимоотношениями с клиентами
2	ERP	Б	Планирование ресурсов предприятия
3	SEO	В	Оптимизация для поисковых систем
4	CTR	Г	оэффициент кликабельности рекламы

Тема 4. КТ-4

Задание закрытого типа на установление соответствия

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Соотнесите вид аналитики и её объект:

1	Веб-аналитика	А	Поведение пользователей на сайте
2	Социальная аналитика	Б	Активность в социальных сетях
3	Мобильная аналитика	В	Поведение пользователей в мобильных приложениях
4	Email-маркетинг	Г	Эффективность рассылок

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.

55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

6. **Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине**

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в виде тестов. Обучающийся сдает тест на платформе СДО либо получает распечатанный тест на бумажном носителе.

Во втором случае обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей ответов теста.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких предложенных вариантов.

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой из перечисленных способов не является формой электронной оплаты?

a) Банковский перевод

b) Электронные деньги

c) Платежные карты

d) Наличный расчет при получении

Что такое интернет-магазин?

a) Сайт для рекламы товаров

b) Веб-сайт, принимающий заказы и предлагающий варианты оплаты

c) Платформа для общения покупателей

d) Система для проведения аукционов

Задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из предложенных вариантов:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать несколько правильных ответов.

4. Записать только буквы выбранного варианта ответа (например, а), в)).

Какие преимущества дает электронный бизнес?

a) Снижение издержек

b) Расширение рынка

c) Круглосуточная работа

d) Ограниченность ассортимента

e) Автоматизация процессов

Какие факторы влияют на успешность электронного бизнеса?

a) Качество веб-сайта

b) Скорость доставки

c) Уровень сервиса

d) Географическое расположение офиса

e) Маркетинговая стратегия

Вопросы на последовательность

Расположите шаги процесса онлайн-платежа за финансовые услуги (например, пополнение брокерского счёта):

a) Ввод реквизитов банковской карты или электронного кошелька

b) Подтверждение платежа (SMS-код, push-уведомление)

c) Выбор способа оплаты на платформе

d) Зачисление средств на брокерский счёт

e) Переход на страницу оплаты

Расположите этапы разработки и внедрения алгоритмической торговли на финансовых рынках:

a) Написание и оптимизация торгового алгоритма

b) Тестирование алгоритма на исторических данных (бэктестинг)

c) Подключение алгоритма к торговой платформе

d) Мониторинг и корректировка работы алгоритма

e) Анализ рыночных данных и выбор стратегии

Задание закрытого типа на установление соответствия

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Соотнесите термин и его определение:

1	CRM	А	Управление взаимоотношениями с клиентами
2	ERP	Б	Планирование ресурсов предприятия

3	SEO	В	Оптимизация для поисковых систем
4	CTR	Г	оэффициент кликабельности рекламы

Шкала оценивания выполнения тестовых заданий

Тест оценивается по 100-балльной системе. Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Перевод баллов в традиционную систему оценки:

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	ECTS
20-40	Зачтено	passed
0 – 19	Незачтено	no passed

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурс-

ников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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 технологий методические 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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. 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. Кобелев, О. А. Электронная коммерция: учебное пособие / О. А. Кобелев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Дашков и К, 2020. — 684 с. — ISBN 978-5-394-03474-9. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/230117

8.2. Дополнительная литература

1. Косоруков, А. А. Государственное регулирование в сфере электронной коммерции и цифровых рынков: учебное пособие / А. А. Косоруков. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 328 с. — ISBN 978-5-4497-3714-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/143785.html

2. Гаврилов, Л. П. Электронная коммерция: учебное пособие по выполнению практических работ / Л. П. Гаврилов. — Москва: СОЛОН-Пресс, 2021. — 112 с. — ISBN 5-98003-246-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/142000.html

3. 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

8.3. 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

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.09 Управление проектами

38.03.01 «Экономика»

«Деньги, банки, финансовые рынки»

форма обучения

очно- заочная

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А.С. Чумаков

Заведующий кафедрой:

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А. Е. Чунина.

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.09 Управление проектами рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента факультета управления, экономики и права.

Протокол № 05 от «26» декабря 2025 г.

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

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

Дисциплина Управление проектами в современном мире обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
	ПК-5	Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	ПК-5.1	ПК-5.1 разрабатывает показатели и структуру инвестиционного проекта	З-1 **Знает** основные понятия и показатели, и структуру инвестиционного проекта У-1 Умеет разрабатывать показатели и структуру инвестиционного проекта
			ПК-5.2	ПК-5.2 проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

4 з.е., 144 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий:

- очно-заочная форма обучения:

20 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них

6 ак.час на лекции

12 ак.час на практические занятия.

92 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.09 Управление проектами изучается в 7-м семестре после изучения дисциплин:

- Экономический анализ деятельности коммерческого банка.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины
Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий						Период промежуточной аттестации (сессия)			Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения												
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Основы управления проектами	14,5	0,5			1								13	Тестирование, Контрольное задание

Тема 2	Методологии и стандарты управления проектами	14,5	0,5			1							13	Тестирование, Контрольное задание
Тема 3	Инициация и планирование проекта	16	1			2							13	Тестирование, Контрольное задание
Тема 4	Управление рисками и качеством в проектах	16	1			2							13	Тестирование, Контрольное задание
Тема 5	Управление командой проекта и коммуникациями	14,5	0,5			1							13	Тестирование, Контрольное задание
Тема 6	Мониторинг, контроль и завершение проекта	14,5	0,5			1							13	Тестирование, Контрольное задание

Тема 7	Управление программами и портфелями проектов	14,5	0,5			1							13	Тестирование, Контрольное задание
Тема 8	Аудит системы процессного управления	14,5	0,5			1							13	Тестирование, Контрольное задание
Тема 9	Трансформация процессной архитектуры организации	16	1			2							13	Тестирование, Контрольное задание
Консультация														
Промежуточная аттестация		9								9				Зачет с оценкой
Итого		144	6			12				9			92	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.
ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).
ИК – индивидуальные консультации.
КСР – контроль самостоятельной работы
КЭ – консультации перед экзаменом
Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий
Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения
СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Основы управления проектами ПК-5. Рассматриваются базовые понятия: проект, программа, портфель проектов. Изучается жизненный цикл проекта (инициация, планирование, исполнение, мониторинг и контроль, завершение). Анализируются роли участников проекта (спонсор, руководитель проекта, команда, стейкхолдеры) и критерии успешности проекта (соблюдение сроков, бюджета, качества, удовлетворённость заказчика).

Тема 2. Методологии и стандарты управления проектами ПК-5. Проводится сравнительный анализ традиционных (каскадная модель, PMBOK, PRINCE2) и гибких (Agile, Scrum, Kanban) методологий. Обсуждаются условия применимости каждой методологии, преимущества и ограничения. Изучаются стандарты управления проектами (ISO 21500, ГОСТ Р 54869-2011).

Тема 3. Инициация и планирование проекта ПК-5. Описываются процессы разработки устава проекта, определения целей по SMART. Детально рассматривается создание иерархической структуры работ (WBS), построение сетевых графиков (PERT, CPM) и диаграммы Ганта. Изучаются методы оценки ресурсов, длительности операций и бюджетирования.

Тема 4. Управление рисками и качеством в проектах ПК-5. Изучаются процессы идентификации, качественного и количественного анализа рисков, планирования реагирования. Рассматриваются методы контроля рисков. В части качества — стандарты ISO 9000, методы PDCA, Six Sigma, контрольные листы, диаграммы Исикавы.

Тема 5. Управление командой проекта и коммуникациями ПК-5. Анализируются подходы к формированию проектной команды, распределению ролей (матрица RACI). Изучаются теории мотивации (Маслоу, Герцберг) и лидерские стили. Рассматривается план коммуникаций, управление конфликтами и виртуальными командами.

Тема 6. Мониторинг, контроль и завершение проекта ПК-5. Изучаются методы контроля выполнения: освоенный объём (Earned Value Management), анализ трендов, отчётность. Рассматривается управление изменениями (процедура запроса на изменение). Описывается процесс закрытия проекта, включая постпроектный анализ (lessons learned).

Тема 7. Управление программами и портфелями проектов ПК-5. Разъясняются отличия программы от отдельного проекта, портфеля от программы. Изучается управление выгодами программы, синхронизация зависимостей между проектами. Рассматриваются методы приоритизации проектов в портфеле (балльные методы, экономические показатели).

Тема 8. Аудит системы процессного управления ПК-5. Определяются цели, объекты и периодичность аудита процессов. Изучается методика проведения аудита: планирование, сбор данных (интервью, наблюдение, анализ документов), оценка соответствия регламентам и целевым показателям. Формируются навыки документирования несоответствий и подготовки отчёта.

Тема 9. Трансформация процессной архитектуры организации ПК-5. Рассматриваются подходы к реинжинирингу бизнес-процессов (Хаммер, Чампи). Изучаются нотации моделирования процессов (IDEF0, BPMN, EPC). Отрабатываются навыки разработки регламентов и методических документов. Анализируются этапы внедрения процессных изменений и оценка их эффективности (KPI процессов).

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Управление проектами в современном мире входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов	Прочитайте текст, выберите	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно

из нескольких вариантов предложенных	правильные ответы	2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Оценить усвоение базовых теоретических концепций, категориального аппарата и фундаментальных принципов дисциплины, а также понимание ключевых процессов, их структуры и нормативно-правового контекста	100	0,15	15
Контрольная точка 2 Оценить уровень усвоения и способность к применению базовых и специальных знаний по ключевым разделам дисциплины, включая знание свойств, классификаций, методов и принципов функционирования изучаемых систем и процессов	100	0,15	15
Контрольная точка 3 Оценить сформированность практических навыков применения полученных знаний для решения комплексных задач, анализа конкретных ситуаций и разработки проектных решений в рамках	100	0,3	30

профессиональной деятельности			
Результат текущего контроля успеваемости		0,6	60
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи в журнале РИНЦ по теме дисциплины	100	0,1	10
Дополнительные баллы за участие в Чемпионате по стратегии и менеджменту Business Battle	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			30
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			90

Контрольная точка 1 – усвоение базовых теоретических концепций, категориального аппарата и фундаментальных принципов дисциплины, а также понимание ключевых процессов, их структуры и нормативно-правового контекста (опрос на практических занятиях).

Контрольная точка 2 – усвоение и способность к применению базовых и специальных знаний по ключевым разделам дисциплины, включая знание свойств, классификаций, методов и принципов функционирования изучаемых систем и процессов (тестирование на итоговом занятии).

Контрольная точка 3 – сформированность практических навыков применения полученных знаний для решения комплексных задач, анализа конкретных ситуаций (кейсов) и разработки проектных решений в рамках профессиональной деятельности (выполнение контрольных заданий на практических занятиях). Совокупно можно получить максимум 100 баллов. По 10 баллов за каждое занятие.

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 30 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;

- участие в Чемпионате по стратегии и менеджменту Business Battle (сертификат участника) – 20 баллов;

- участие в Чемпионате по стратегии и менеджменту Business Battle (сертификат призера) – 80 баллов.

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Управление проектами в современном мире используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1. ПК-5

Типовые вопросы для опроса:

1. Дайте определение проекта, программы и портфеля проектов. В чём их ключевые различия?
2. Перечислите основные фазы жизненного цикла проекта и кратко охарактеризуйте каждую.
3. Назовите ключевых стейкхолдеров проекта. Какие методы используются для их идентификации и анализа интересов?
4. Какие критерии позволяют оценить успешность проекта? Приведите примеры.

Типовые оценочные материалы по теме 2. ПК-5

Типовые вопросы для опроса:

1. В чём заключается отличие каскадной (Waterfall) модели управления проектами от гибких (Agile) методологий?
2. Назовите основные роли, артефакты и события в рамках Scrum.
3. Какие стандарты управления проектами (PMBOK, PRINCE2, ISO 21500) вы знаете? В чём их особенности?
4. Как выбрать методологию управления проектом в зависимости от его типа и условий реализации?

Типовые оценочные материалы по теме 3. ПК-5

Типовые вопросы для опроса:

1. Что такое устав проекта и какие разделы он должен содержать?
2. Сформулируйте цель проекта по критериям SMART. Приведите пример.
3. Что такое иерархическая структура работ (WBS)? Каковы

принципы её построения?

4. Какие методы используются для оценки длительности операций и бюджетирования проекта?

Типовые оценочные материалы по теме 4. ПК-5

Типовые вопросы для опроса:

1. Перечислите этапы управления рисками проекта. В чём заключается качественный и количественный анализ рисков?
2. Какие стратегии реагирования на риски существуют? Приведите примеры для каждой стратегии.
3. Назовите основные инструменты управления качеством в проекте (диаграмма Исикавы, контрольные листы, PDCA).
4. Чем отличается контроль качества от assurance качества?

Типовые оценочные материалы по теме 5. ПК-5

Типовые вопросы для опроса:

1. Какие роли выделяют в проектной команде? Что такое матрица ответственности RACI?
2. Назовите основные теории мотивации (Маслоу, Герцберг) и приведите примеры их применения в управлении проектами.
3. Какие стили лидерства наиболее эффективны в проектном управлении?
4. Из каких элементов состоит план коммуникаций проекта? Почему важно управлять конфликтами в команде?

Типовые оценочные материалы по теме 6. ПК-5

Типовые вопросы для опроса:

1. Что такое метод освоенного объёма (EVM)? Какие показатели (PV, EV, AC, CPI, SPI) используются?
2. Как интерпретировать значения CPI и SPI? Какие корректирующие действия могут быть приняты при отклонениях?
3. Опишите процедуру управления изменениями в проекте (запрос на изменение, анализ, утверждение).
4. Какие документы должны быть подготовлены при закрытии проекта? Что такое постпроектный анализ (lessons learned)?

Типовые оценочные материалы по теме 7. ПК-5

Типовые вопросы для опроса:

1. В чём отличие программы от отдельного проекта? Что такое управление выгодами программы?
2. Дайте определение портфеля проектов. Какие методы приоритизации проектов в портфеле существуют?
3. Какие типы зависимостей между проектами в программе вы знаете? Приведите примеры.

4. Как портфельное управление связано со стратегическими целями организации?

Типовые оценочные материалы по теме 8. ПК-5

Типовые вопросы для опроса:

1. Каковы цели и задачи аудита системы процессного управления?
2. Перечислите этапы проведения аудита бизнес-процессов.
3. Какие методы сбора данных используются при аудите (интервью, наблюдение, анализ документов)? В чём их преимущества и недостатки?
4. На основе каких критериев оценивается соответствие процессов установленным требованиям?

Типовые оценочные материалы по теме 9. ПК-5

Типовые вопросы для опроса:

1. Что такое реинжиниринг бизнес-процессов? Назовите его основные принципы.
2. Какие нотации моделирования процессов (IDEF0, BPMN, EPC) вы знаете? В чём их отличия?
3. Из каких разделов состоит регламент процесса? Какова структура методического документа по управлению процессами?
4. Какие показатели KPI используются для оценки эффективности трансформации процессной архитектуры? Приведите примеры.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,2	20

КТ 3	100	0,3	30
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:
Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Тема 1-9.

Опрос.

1. Дайте определение проекта. Чем проект отличается от операционной деятельности?
2. Перечислите основные фазы жизненного цикла проекта.
3. Назовите ключевых стейкхолдеров проекта и их интересы.
4. В чём отличие каскадной модели от гибких методологий (Agile)?
5. Какие стандарты управления проектами вы знаете?
6. Что такое устав проекта и для чего он нужен?
7. Сформулируйте цель проекта по критериям SMART.
8. Что такое иерархическая структура работ (WBS)? Приведите пример.
9. Как построить диаграмму Ганта? Какие данные для этого нужны?
10. Назовите основные методы оценки длительности операций проекта.
11. Перечислите этапы управления рисками проекта. Какие стратегии реагирования на риски существуют?
12. Какие инструменты управления качеством проекта вы знаете? (диаграмма Исикавы, контрольные листы, PDCA)
13. Что такое матрица ответственности RACI? Приведите пример распределения ролей.
14. Какие показатели используются в методе освоенного объёма (EVM)? Как интерпретировать CPI и SPI?
15. Опишите процедуру управления изменениями в проекте (от запроса до утверждения).
16. Чем программа отличается от портфеля проектов? Что такое управление выгодами программы?
17. Назовите основные этапы проведения аудита бизнес-процессов.
18. Какие методы сбора данных используются при аудите процессов? (интервью, наблюдение, анализ документов)
19. Что такое реинжиниринг бизнес-процессов? Назовите его ключевые принципы.

20. Какие нотации моделирования процессов (IDEF0, BPMN, EPC) вы знаете? В чём их отличия?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ – 2.

Тема 4-6

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

1. Какой метод используется для контроля освоенного объёма проекта?
   A) PERT
   B) EVM
   C) WBS
   D) PDCA
   Правильный ответ: B

2. Какие из перечисленных инструментов применяются для управления качеством? (выбрать несколько)
   A) Диаграмма Исикавы
   B) Контрольный листок
   C) Матрица RACI
   D) Диаграмма Ганта
   Правильные ответы: A, B
3. Установите соответствие между этапом управления рисками и его содержанием:

1. Идентификация рисков → A) Оценка вероятности и последствий
2. Анализ рисков → Б) Разработка мер реагирования
3. Планирование реагирования → B) Выявление возможных рисков
   Ответ: 1-B, 2-A, 3-Б
4. Как называется процесс формального принятия изменений в проекте?
   Краткий ответ: управление изменениями (Change Control)
5. Расположите в правильной последовательности стадии командообразования по Такману:
   A) Нормирование
   B) Формирование
   C) Расформирование
   D) Конфликт
   E) Работа
   Ответ: B, D, A, E, C

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 3 (темы 7–9)

Контрольные задания:

Задача 1 (тема 7)

Условие: Компания реализует три проекта: А (срок 6 мес., бюджет 10 млн руб., ожидаемая выгода 15 млн руб.), Б (срок 12 мес., бюджет 20 млн руб., выгода 35 млн руб.), В (срок 3 мес., бюджет 5 млн руб., выгода 6 млн руб.). Ресурсы ограничены: можно запустить не более двух проектов одновременно, общий бюджет не более 25 млн руб.

Задание: Определите, какие проекты следует включить в портфель, максимизируя выгоду. Обоснуйте выбор.

Методические указания: Рассчитайте ROI для каждого проекта (выгода/бюджет). Учтите сроки и бюджетные ограничения. Приоритизируйте проекты по ROI и ограничениям.

Задача 2 (тема 8)

Условие: В ходе аудита процесса «Закупка материалов» выявлено: среднее время согласования заявки – 10 дней при нормативе 3 дня; 30% заявок возвращаются на доработку из-за неполных данных.

Задание: Определите возможные причины отклонений. Предложите не менее трёх рекомендаций по устранению причин. Оформите фрагмент отчёта аудита.

Методические указания: Используйте метод «5 почему» для поиска причин. Рекомендации должны быть конкретными (изменение регламента, автоматизация, обучение персонала).

Задача 3 (тема 9)

Условие: Компания переходит на процессное управление. Разработан регламент процесса «Обработка заказа клиента», но сотрудники не соблюдают его, ссылаясь на неудобство.

Задание: Предложите план мероприятий по внедрению регламента, включающий обучение, мотивацию и контроль. Оцените ожидаемую эффективность внедрения (качественно).

Методические указания: Используйте модель ADKAR (осознание, желание, знания, способности, закрепление). Для оценки эффективности укажите KPI (время обработки заказа, количество ошибок).

Задача 4 (тема 7)

Условие: В программу развития региона входят проекты: строительство дороги, модернизация школы, внедрение электронного документооборота в администрации. Проекты независимы, но ресурсы ограничены.

Задание: Обоснуйте критерии для определения приоритетов проектов в

программе. Распределите приоритеты и объясните решение.
Методические указания: Используйте многокритериальную оценку (социальная значимость, срочность, стоимость, риски). Примените метод попарного сравнения или бальную оценку.

Задача 5 (тема 9)
Условие: Процесс «Согласование договора» состоит из 7 последовательных шагов. Время прохождения заявки в среднем 12 дней. Руководство поставило цель сократить время до 5 дней.
Задание: Примените метод реинжиниринга для оптимизации процесса. Предложите новую схему процесса (не менее трёх изменений). Опишите ожидаемый результат.
Методические указания: Используйте нотацию BPMN или блок-схему. Рассмотрите параллелизацию шагов, исключение непродуктивных согласований, автоматизацию.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютерного оборудования и программного обеспечения.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме (зачет с оценкой) проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению.

Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к зачету:

1. Определение проекта, программы, портфеля проектов.
2. Жизненный цикл проекта: фазы и их содержание.
3. Стейкхолдеры проекта: методы идентификации и анализа.
4. Классификация методологий управления проектами (Waterfall, Agile).
5. Основные положения стандарта PMBOK.
6. Принципы Scrum: роли, артефакты, события.
7. Устав проекта: цели, содержание, подписанты.
8. Критерии SMART для постановки целей проекта.
9. Иерархическая структура работ (WBS): принципы построения.
10. Сетевые графики и диаграмма Ганта.
11. Методы оценки длительности операций (PERT, аналогии, экспертные).
12. Бюджетирование проекта: виды смет.
13. Идентификация и качественный анализ рисков.
14. Количественный анализ рисков (метод Монте-Карло, анализ чувствительности).
15. План реагирования на риски: стратегии (уклонение, передача, снижение, принятие).
16. Стандарты качества в проектах (ISO 9000, Six Sigma).
17. Инструменты контроля качества (диаграмма Исикавы, контрольные карты).
18. Формирование проектной команды: роли и компетенции.
19. Матрица ответственности RACI.
20. Мотивация команды проекта: теории содержания и процесса.
21. План коммуникаций: структура, методы, частота.
22. Управление конфликтами в проектной команде.
23. Метод освоенного объёма (EVM): показатели PV, EV, AC, CPI, SPI.
24. Процедура управления изменениями в проекте.
25. Закрытие проекта: этапы, документы, постпроектный анализ.
26. Отличие программы от проекта: управление выгодами.
27. Портфельное управление: методы приоритизации проектов.
28. Цели и задачи аудита процессного управления.

29. Этапы проведения аудита бизнес-процессов.

30. Методы сбора данных при аудите (интервью, наблюдение, анализ документов).

31. Критерии оценки соответствия процессов регламентам.

32. Реинжиниринг бизнес-процессов: принципы и этапы.

33. Нотации моделирования процессов (IDEF0, BPMN, EPC).

34. Разработка регламентов процессов: структура и требования.

35. Оценка эффективности трансформации процессной архитектуры (KPI процессов).

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не	0-19

способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютеров и программное обеспечение.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины предполагает, как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме практических занятий. Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки магистров, она формирует ответственность, дисциплинированность и способствует осознанной познавательной активности, выработке практических навыков работы с учебной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом (см. ранее). Изучение дисциплины завершается зачетом/экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения практических занятий, активной работы в процессе занятий, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В ходе практических занятий происходит изучение и освоение учебных тем. Они служат для ознакомления с материалом, развития необходимых коммуникативных умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо:

- повторять пройденный ранее учебный материал по рекомендованному учебнику, а также с опорой на личные конспекты занятий;
- выполнять заданные преподавателем устные и письменные задания, служащие систематизации знаний и подготовкой к следующему занятию.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием рекомендованного учебника,

материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;

- выполнение индивидуальных домашних заданий;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- подготовку диалога;
- написание реферата в виде социологического исследования;
- подготовка к публичной защите реферата;
- подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к промежуточной аттестации, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных источников литературы.

В период подготовки к промежуточной аттестации студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к промежуточной аттестации включает в себя следующие этапы:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие промежуточной аттестации по темам курса;
- посещение специальных часов консультаций с преподавателем.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету/экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

Основным источником подготовки к промежуточной аттестации являются рекомендованные учебники, где учебный материал дается в систематизированном виде, а также конспекты занятий, в которых основные положения его детализируются, подкрепляются уточнениями преподавателя. В ходе подготовки к промежуточной аттестации студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемого материала.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной

преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад – это специально подготовленное аналитическое сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме. Возможно использование кратких тезисов выступления. Структура доклада включает:

1. Введение:

– указывается тема и цель доклада;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада:

– последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более пяти минут.

Методические рекомендации по подготовке письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Письменное ДЗ направлено на:

- углубление понимания ключевых концепций дисциплины посредством применения теории на практике;
- развитие критического мышления и умения аргументированно излагать свои мысли;
- формирование навыков научно-исследовательской деятельности, включая анализ информации и оформление результатов в соответствии с академическими стандартами.

Индивидуальность работы. ДЗ выполняется каждым студентом самостоятельно. Вопросы для ДЗ размещены в системе дистанционного обучения (СДО) по каждой теме курса. Ответы должны:

- точно соответствовать поставленному вопросу;
- быть логически структурированными (введение, основная часть, выводы);

- сочетать краткость изложения с полнотой раскрытия темы (рекомендуемый объем — 1–2 страницы на вопрос);

- опираться на материалы лекций, семинаров и рекомендованную литературу, дополняя их собственным анализом.

Ответы должны демонстрировать понимание лекционного материала и его развитие в контексте поставленной задачи.

Требования к оформлению работы

Готовое задание оформляется в электронном виде в формате Microsoft Word (.docx) и должно соответствовать следующим стандартам:

3.1. Общие правила

- Тип документа: Текстовый файл с расширением .docx.
- Поля страницы: 2,5 см со всех сторон.
- Шрифт: Times New Roman, размер 14 пунктов.
- Межстрочный интервал: 1,5.
- Выравнивание: по ширине.
- Отступ абзаца: 1,25 см.

Работа должна соответствовать требованиям ГОСТ 2018 (ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Библиографическая запись. Библиографическое описание»). Особое внимание уделите:

- правильному оформлению ссылок на источники в тексте (в квадратных скобках с 4. Порядок сдачи и проверки:

- Работа загружается в СДО в раздел, соответствующий теме курса, до дедлайна, указанного преподавателем.
- Название файла формируется по шаблону:

ФИО_№ Темы (например, Иванов_3.docx).

- После проверки преподаватель выставляет оценку и оставляет комментарии в системе дистанционного обучения. При необходимости работа может быть возвращена на доработку.

Методические рекомендации по подготовке реферата в виде социологического исследования

Социологическое исследование является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Примерный перечень тем социологических исследований определяется программой дисциплины. Тему социологического исследования студент выбирает из перечня рекомендуемых преподавателем, либо предлагает самостоятельно, но с учетом рекомендаций.

Требования к содержанию, объему и оформлению исследования, а также критерии его оценки устанавливаются преподавателем с учетом специфики дисциплины. При их отсутствии студент руководствуется общими требованиями, изложенными в настоящих методических указаниях.

Содержание исследования. Социологическое исследование, как правило, должно содержать следующие структурные элементы:

1) титульный лист – 1стр.;
2) содержание – 1 стр.;

3) программа исследования – 2-3 стр.;
4) рабочий план-график – 1 стр.;
5) выводы – 2-3 стр.;
6) список использованных источников – 1-2 стр.;
7) последний лист для замечаний – 1 стр.;
8) приложения (при необходимости) – без ограничений.

Титульный лист исследования оформляется по установленному образцу.

В содержании приводятся наименования структурных частей исследования с указанием номера страницы, с которой начинается соответствующий раздел.

В программе дается описание теоретической и методологической части исследования: обосновывается актуальность выбранной темы; определяется цель работы и задачи, подлежащие решению для её достижения; описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования, выдвигаются гипотезы, описываются методы исследования.

В плане-графике в виде таблицы указываются основные виды работ, сроки выполнения.

В заключении логически последовательно излагаются выводы, к которым пришел студент в результате проведения исследования, анализируются полученные данные. Заключение должно кратко характеризовать достижение всех поставленных в программе гипотез.

Список использованных источников является составной частью работы и отражает степень изученности рассматриваемой проблемы. Количество источников в списке определяется студентом самостоятельно.

В приложения следует относить инструментарий сбора первичной социологической информации а также статистической обработки полученной информации.

Оформление исследования:

1. Готовое социологическое исследование выкладывается в соответствующий

3. Файл WORD, шрифт - «Times New Roman», размер шрифта - № 14, межстрочный интервал – полуторный.

4. Текст исследования, таблицы и иллюстрации следует располагать на листах, соблюдая следующие размеры полей: левое поле – 30 мм, правое поле - 10 мм, верхнее поле - 20 мм, нижнее поле - 20 мм. При печати текстового материала следует использовать выравнивание «по ширине» (двухстороннее выравнивание).

5. Нумерация страниц – сквозная, начиная с титульного листа. Непосредственно на титульном листе номер страницы не ставится, номера последующих страниц проставляются в правом верхнем углу арабскими цифрами (шрифт №10), без точки в конце.

6. Названия структурных элементов располагаются на отдельных строках и выполняются жирным шрифтом, прописными (заглавными) буквами (СОДЕРЖАНИЕ, ВВЕДЕНИЕ и т.д.), без переносов и с

выравниванием по центру. Эти заголовки отделяются от текста межстрочным интервалом. Подчеркивать заголовки не следует. Точку в конце заголовка ставить не нужно.

7. Абзацный отступ (отступ в начальной строке текста абзаца) должен составлять 12-15 мм.

8. Текст должен быть четким, законченным, понятным. Орфография и пунктуация текста должны соответствовать ныне действующим правилам.

9. При ссылке на источник после упоминания о нем в тексте проставляется в квадратных скобках номер, под которым он значится в списке использованных источников. В необходимых случаях (обычно при использовании цифровых данных или цитаты) указываются и страницы источника, на которых помещается используемая информация.

Подготовка к защите реферата и написанию презентации

Подготовка к защите реферата направлена на демонстрацию глубины понимания темы, умения аргументированно излагать свои мысли и отвечать на вопросы комиссии.

Требования к защите:

Выступление должно быть кратким (5–7 минут), структурированным и содержательным;

Не следует читать текст с листа — используйте тезисный план или слайды;

Презентация должна поддерживать речь, а не заменять её — минимум текста, максимум визуализации (схемы, графики, ключевые тезисы);

Ответы на вопросы должны быть точными, обоснованными и соответствовать содержанию работы.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

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), соответствующий правильному ответу.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. Выбор должен быть сделан в пользу наиболее правильного или правильных ответов.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Кузнецова, Н. С. Управление проектами : учебное пособие / Н. С. Кузнецова, Л. П. Филатова. — Москва : Ай Пи Эр Медиа, 2021. — 189 с. — URL: https://www.iprbookshop.ru/142774.html (дата обращения: 04.04.2026). — Текст : электронный.

2. Голдратт-Ашлаг, Э. Критическая цепь (управление проектами) : учебное пособие / Э. Голдратт-Ашлаг. — Москва : Ай Пи Эр Медиа, 2020. — 256 с. — URL: https://www.iprbookshop.ru/149402.html (дата обращения: 04.04.2026). — Текст : электронный.

8.2. Дополнительная литература

1. Ермошин, Н. А. Управление проектами в современной организации : учебное пособие / Н. А. Ермошин, Ю. Г. Лазарев, О. Р. Бирюков [и др.]. — Москва : Ай Пи Эр Медиа, 2022. — 210 с. — URL: https://www.iprbookshop.ru/152107.html (дата обращения: 04.04.2026). — Текст : электронный.

2. Алесинская, Т. В. Проектный менеджмент : учебное пособие / Т. В. Алесинская, К. В. Дрокина. — Москва : Ай Пи Эр Медиа, 2022. — 175 с. — URL: https://www.iprbookshop.ru/152209.html (дата обращения: 04.04.2026). — Текст : электронный.

3. Грекул, В. И. Управление проектами : учебное пособие / В. И. Грекул, Н. Л. Коровкина, Ю. В. Куприянов. — Москва : Ай Пи Эр Медиа, 2021. — 198 с. — URL: https://www.iprbookshop.ru/146354.html (дата обращения: 04.04.2026). — Текст : электронный.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Об информации, информационных технологиях и о защите информации : федер. закон Рос. Федерации от 27.07.2006 № 149-ФЗ // КонсультантПлюс : справ.-правовая система.

2. О персональных данных : федер. закон Рос. Федерации от 27.07.2006 № 152-ФЗ // КонсультантПлюс : справ.-правовая система.

3. ГОСТ Р 54869–2011. Проектный менеджмент. Требования к управлению проектом. — Введ. 2012-09-01. — Москва : Стандартинформ, 2011.

4. ГОСТ Р 54871–2011. Проектный менеджмент. Требования к управлению программой. — Введ. 2012-09-01. — Москва : Стандартинформ, 2011.

8.4 Интернет-ресурсы

1 http://www.evernote.com– Информационный менеджер

2 http://www.gpntb.ru- Государственная публичная научно-

техническая библиотека.

3 http://www.nlr.ru - Российская национальная библиотека.

4 http://www.rsl.ru-http://www.rsl.ru/ Российская государственная библиотека.

5 http://www.integrum.ru-http://www.integrum.ru/ База данных по организациям России.

6 http://www.gosuslugi.ru/ - федеральный портал государственных услуг Российской Федерации.

7 http://kremlin.ru/- сервер органов государственной власти России.

8 http://www.duma.gov.ru/- сервер Государственной думы РФ.

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.10 «Банковский аудит»

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

Бакалавриат
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

«Деньги, банки, финансовые рынки»

(наименование образовательной программы)

Очно-заочная
(форма обучения)

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Есенжулова Любовь Семеновна, доцент, к. э. н., доцент кафедры региональной экономики и менеджмента

Заведующий кафедрой:

Чунина Александра Евгеньевна, кандидат экономических наук, заведующей кафедрой региональной экономики и менеджмента

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.10 «Банковский аудит» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента. Протокол №5 от «26» декабря 2025г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы 5
3. Содержание и структура дисциплины ..... **Ошибка! Закладка не определена.**
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине 8
5. Методические материалы по освоению дисциплины **Ошибка! Закладка не определена.**
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ..... **Ошибка! Закладка не определена.**
6.1. Основная литература ..... **Ошибка! Закладка не определена.**
6.2. Дополнительная литература ..... **Ошибка! Закладка не определена.** 0
6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы……..... 20
6.4. Нормативные правовые документы и иная правовая информация 20
6.5. Интернет-ресурсы 20
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 20

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

1.1. Дисциплина Б1.В.01.10 «Банковский аудит» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ ТФ и реквизиты ПС** *(при наличии)*	**Код компетенции*****	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование компонента компетенции**	**Образовательный результат**
08.008 Специалист по финансовому консультированию, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 № 167н	ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1	ПК-1.1 осуществляет мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков
			ПК-1.2 осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты
	ПК-2 Способен определять и выбирать поставщиков	ПК-2.2	ПК-2.2 консультирует клиента по оформлению сделок с	З-1 **Знает** способы консультирования клиента по оформлению

	финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)		поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:
2,00 з. е., 72 ак. час.

Контактная работа обучающихся по очно-заочной форме с преподавателем по видам учебных занятий: 16 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 8 ак.час на лекции и 8 ак.час на практические занятия. 52 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Дисциплина Б1.В.01.10 «Банковский аудит» реализуется в 9 семестре очно-заочной формы обучения после изучения дисциплин:

- Бухгалтерский учет в коммерческом банке
- Организация деятельности коммерческого банка
- Экономический анализ деятельности коммерческого банка

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа		
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
Тема 1.	Сущность и содержание аудита	19	1	0	0	1	0	0	0	0		0	2	15	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 2.	Аудиторская деятельность и ее регулирование	18	1	0	0	1	0	0	0	0		0	2	14	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 3.	Правовые основы банковского	18	1	0	0	1	0	0	0	0		0	2	14	Опрос, Тестирование ситуационные

	аудита													задачи
Тема 4.	Методология аудита и аудиторские стандарты	18	1	0	0	1	0	0	0	0	0	2	14	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 5	Аудит аналитического и синтетического учета	18	1	0	0	1	0	0	0	0	0	2	14	Опрос, Тестирование ситуационные задачи, контрольная точка 1
Тема 6	Аудит документооборота и организации внутрибанковского контроля	18	1	0	0	1	0	0	0	0	0	2	14	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 7	Аудит уставного и других фондов банка	20	2	0	0	2	0	0	0	0	0	2	14	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 8	Аудит кассовых операций	20	2	0	0	2	0	0	0	0	0	2	14	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 9	Аудиторская проверка учета основных средств, материалов, малоценных и	20	2	0	0	2	0	0	0	0	0	2	14	Опрос, Тестирование ситуационные задачи, контрольная точка 1

	быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов													
Промежуточная аттестация		11	0	0	0	0	0	0	0	11	0	0	0	экзамен
Итого		180	12	0	0	12	0	0	0	11	0	18	127	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность и содержание аудита. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.20 «Банковский аудит» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также

«ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов, олимпиадах, конкурсах, вузовских мероприятиях – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия у уровня мероприятия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.20 «Банковский аудит» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, тестирование, ситуационные задачи.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Сущность и содержание аудита. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

Примерные вопросы для опроса:

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.

6.Методы анализа бухгалтерской отчетности, применяемые для оценки платежеспособности при проведении аудита.

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

Ситуация

К аудиторской фирме "Профит" обратилось руководство Акционерного Общества "МеталлИнвест". Они запрашивают проверку своей годовой финансовой отчетности за 2024 год. Цель проверки — получить независимое мнение о том, насколько отчетность достоверно отражает финансовое положение компании и результаты ее деятельности в соответствии с установленными стандартами бухгалтерского учета. Руководство подчеркивает, что результаты проверки будут представлены потенциальным инвесторам и кредиторам.

Вопросы

1. О каком виде услуг, предоставляемых аудиторской фирмой, идет речь?
2. Какова главная цель данной услуги?
3. Каким будет конечный результат работы аудиторов в данной ситуации?

Задание 2.

Ситуация

Аудиторская компания "Консалт Плюс" получила предложение о проведении обязательного аудита ООО "СтройПроект". В ходе предварительного анализа было выявлено, что главный аудитор, который должен был возглавить проверку, является родным братом финансового директора ООО "СтройПроект". Кроме того, "Консалт Плюс" в течение последних трех лет оказывала "СтройПроект" услуги по восстановлению бухгалтерского учета и расчету налогов.

Вопросы

1. Какие принципы аудита могут быть нарушены в данной ситуации?
2. Должна ли аудиторская фирма "Консалт Плюс" принять этот заказ? Обоснуйте свой ответ.

3. Какие меры следует предпринять аудиторской фирме для обеспечения независимости?

Задание 3.

Ситуация

Аудиторская группа начинает проверку финансовой отчетности клиента. Аудиторы уже ознакомились с отраслью, в которой работает клиент, изучили его внутреннюю структуру и систему внутреннего контроля, а также определили уровень существенности и оценили аудиторский риск.

Вопросы

1. На каком этапе аудита находится аудиторская группа?
2. Какие два следующих ключевых этапа (или фазы) аудита должны быть проведены?
3. Какие основные действия выполняются на этих последующих этапах?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какова основная сущность внешнего аудита?

1.Проверка ведения бухгалтерского учета и внутренней документации руководителем компании.

2.Консультирование по вопросам налогового планирования.

3.Независимая проверка финансовой отчетности с целью выражения мнения о её достоверности.

4.Обеспечение юридической защиты компании в судах.

Какая основная цель проведения независимого внешнего аудита финансовой отчетности?

1.Выражение независимого мнения о достоверности финансовой отчетности во всех существенных аспектах.

2.Разработка стратегического плана развития компании на долгосрочную перспективу.

3.Составление самой финансовой отчетности клиента в соответствии со стандартами.

4. Управление активами и пассивами клиента для увеличения прибыли.

Какой фундаментальный принцип аудита требует от аудитора быть свободным от финансовых, личных или иных интересов, способных поставить под угрозу его профессиональное суждение?

1.Профессиональный скептицизм.

2.Независимость.

3.Конфиденциальность.

4.Профессиональная компетентность и добросовестность.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие ключевые функции выполняет внешний аудит кредитной организации?

1. Ежедневный контроль за выполнением операций кассирами.
2. Выражение независимого мнения о достоверности финансовой отчетности.
3. Оценка надежности системы внутреннего контроля (СВК).
4. Проверка соблюдения банковского законодательства (включая нормативы ЦБ РФ).

Какие направления входят в содержание обязательной аудиторской проверки коммерческого банка?

1. Анализ эффективности работы службы маркетинга банка.
2. Аудит формирования и использования резервов (например, РВПС).
3. Аудит правильности учета операций с ценными бумагами и производными инструментами.
4. Аудит формирования собственного капитала (включая уставный капитал и фонды).

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите этапы проведения внешнего аудита кредитной организации в правильной хронологической последовательности.

1. Выпуск аудиторского заключения (выражение независимого мнения) и предоставление его клиенту и ЦБ РФ.
2. Оценка аудиторского риска, надежности СВК и системы бухгалтерского учета банка.
3. Формирование стратегии и программы аудита (планирование).

4. Проведение детальных аудиторских процедур и получение аудиторских доказательств.

Расположите этапы аудита кредитного портфеля банка в логической последовательности.

1. Проверка правильности начисления процентных доходов и формирования финансового результата.
2. Анализ кредитного досье и подтверждение наличия всех необходимых документов (залог, договоры).
3. Оценка достаточности и правильности формирования Резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).
4. Классификация кредитов по группам риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Тема 2. Аудиторская деятельность и ее регулирование. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

Примерные вопросы для опроса:

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.

Практические задания:

Задание 1.

Ситуация

ООО "ТехноПром" занимается производством специализированного оборудования. По итогам 2024 года, доходы компании составили 950 миллионов рублей, а сумма активов на конец года — 55 миллионов рублей. Главный бухгалтер, зная о требовании проведения обязательного аудита, обратился к руководству с предложением нанять аудиторскую фирму. Руководство, желая сэкономить, заявило, что аудит не нужен, так как компания не является акционерным обществом, а ее активы не превышают установленный порог.

Вопросы

1. Должно ли ООО "ТехноПром" проводить обязательный аудит по итогам 2024 года?
2. Каким ключевым критерием, согласно федеральному закону об аудиторской деятельности, должен руководствоваться бухгалтер при определении обязательности аудита в данной ситуации?
3. Каковы последствия непроведения обязательного аудита для компании и ее должностных лиц?

Задание 2.

Ситуация

Индивидуальный предприниматель (ИП) Иванов И.И., имеющий аттестат аудитора, решил зарегистрировать аудиторскую фирму для оказания услуг обязательного аудита крупным компаниям. Он нанял двух штатных аудиторов с действующими аттестатами и начал работу. При подаче заявки на участие в тендере на аудит крупного АО, конкурсная комиссия отклонила заявку фирмы Иванова, сославшись на то, что компания не соответствует установленным законодательством требованиям.

Вопросы

1. Какое основное требование (кроме наличия аттестованных аудиторов), связанное с регулированием, не выполнила фирма Иванова, из-за чего ей отказали в проведении обязательного аудита крупного АО?
2. Кем должно быть выдано разрешение (аттестат) для осуществления аудиторской деятельности в России?
3. Какие органы осуществляют внешний контроль качества работы этой аудиторской фирмы?

Задание 3.

Ситуация

В ходе проверки качества работы аудиторской фирмы "Верное Решение" было выявлено, что аудиторы при проведении обязательного аудита своего клиента не собрали достаточных и надлежащих аудиторских доказательств для подтверждения значительной части запасов, но при этом выдали безоговорочно положительное (немодифицированное) аудиторское заключение. Это является прямым нарушением Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности (ФПСАД/МСА).

Вопросы

1. Какое основное нарушение было допущено аудиторами с точки зрения профессионального регулирования?
2. Какая ответственность может быть применена к аудиторской фирме "Верное Решение" и к конкретному аудитору, подписавшему заключение, за нарушение требований стандартов?
3. Какой тип заключения следовало выдать аудиторам в ситуации, когда они не смогли собрать достаточные доказательства (при условии, что данное ограничение существенно, но не всеобъемлюще)?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных критериев обязывает коммерческую организацию (не являющуюся акционерным обществом или кредитной организацией) ежегодно проводить внешний аудит финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации (по состоянию на 2024 год)?

1. Годовая выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг составляет менее 800 миллионов рублей.
2. Общая сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, составляет менее 400 миллионов рублей.
3. Организация является публичным акционерным обществом.
4. Сумма активов бухгалтерского баланса на конец года, предшествовавшего отчетному, составляет более 400 миллионов рублей.

Какое обязательное требование должно выполнить юридическое лицо, чтобы иметь право заниматься аудиторской деятельностью на территории Российской Федерации?

1. Обеспечить наличие уставного капитала в размере не менее 10 миллионов рублей.
2. Получить государственную лицензию в Министерстве финансов.
3. Быть членом саморегулируемой организации аудиторов (СРО).
4. Проводить исключительно внешний аудит, не оказывая никаких консультационных услуг.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных документов или органов регулируют аудиторскую деятельность кредитных организаций в Российской Федерации?

1. Устав банка.
2. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" (№ 307-ФЗ).
3. Положения и инструкции Центрального банка России (ЦБ РФ).
4. Международные стандарты аудита (МСА).

Какие требования предъявляются к внешнему аудитору кредитной организации?

1. Аудитор должен иметь опыт работы только в небанковской сфере.
2. Аудитор должен иметь лицензию (членство в СРО).

3. Аудитор должен соблюдать принцип независимости.

4. Аудитор должен обладать специальным опытом и знаниями в сфере банковского дела.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите основные этапы проведения обязательного внешнего аудита кредитной организации в хронологической последовательности.

1. Выпуск аудиторского заключения и предоставление его банку и Центральному банку РФ.
2. Проверка банком квалификации аудиторской организации и утверждение её Советом директоров (или Общим собранием акционеров).
3. Планирование аудита: оценка рисков и разработка программы (стратегии) проверки.
4. Сбор аудиторских доказательств и проведение аналитических и тестовых процедур (полевой этап).

Расположите этапы утверждения и найма внешнего аудитора кредитной организацией.

1. Заключение договора оказания аудиторских услуг.
2. Выбор аудиторской организации, соответствующей всем квалификационным требованиям (включая требования ЦБ РФ).
3. Принятие решения об утверждении выбранной аудиторской организации Общим собранием акционеров (или Советом директоров).
4. Проверка банком квалификации и независимости потенциального аудитора

Тема 3. Правовые основы банковского аудита. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

Примерные вопросы для опроса:

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.

Практические задания:

Задание 1.

Ситуация

Аудиторская фирма "ФинансКонтроль" заключила договор на проведение ежегодного обязательного аудита Коммерческого Банка "Надежда". В процессе планирования аудита руководитель группы столкнулся с вопросом: достаточно ли руководствоваться только Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" и Международными стандартами аудита (МСА)? Главный бухгалтер банка настаивает на том, что в процессе проверки необходимо учитывать большое количество специализированных нормативных актов и инструкций Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), которые не применяются в аудите обычных коммерческих организаций.

Вопросы

1. Каким ключевым нормативным актом (кроме Закона об аудите) регулируется деятельность Банка России и устанавливаются его полномочия по регулированию банковского аудита?
2. Должны ли аудиторы в своей работе руководствоваться инструкциями и указаниями Банка России? Обоснуйте ответ с точки зрения правовых основ банковского аудита.
3. Какие дополнительные требования предъявляются к аудиторским заключениям, предназначенным для представления в Банк России, по сравнению с заключениями для обычных организаций?

Задание 2.

Ситуация

В ходе обязательного аудита КБ "Держава" аудиторы выявили операции, которые, по их мнению, могут иметь признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Согласно федеральному законодательству, аудиторы обязаны сообщить о таких подозрительных операциях в уполномоченный орган (Росфинмониторинг). При этом руководство банка "Держава" ссылается на закон "О банках и банковской деятельности", утверждая, что все сведения о клиентах и их операциях являются банковской тайной, и аудиторская фирма не имеет права разглашать эту информацию третьим лицам.

Вопросы

1. Какое правовое положение (нормативный акт) регулирует обязанность аудитора сообщать о подозрительных операциях?

2. Что имеет приоритет в данной ситуации: требование банковской тайны или обязанность аудитора по противодействию отмыванию доходов?

3. Каким образом правовые основы банковского аудита балансируют банковскую тайну и общественный интерес в части раскрытия информации?

Задание 3.

Ситуация

Крупный ПАО Банк "Капитал" выбирает аудитора. Среди претендентов — две аудиторские фирмы:

- Фирма А: Крупная международная сеть, является членом СРО, имеет безупречную репутацию, но не включена в перечень организаций, имеющих право проводить аудит кредитных организаций.
- Фирма Б: Меньшая по размеру фирма, но специально аккредитована Банком России и включена в соответствующий перечень, имеет необходимый опыт.

Руководство банка склоняется к Фирме А из-за ее международного имени, несмотря на замечания юридического отдела о правовых ограничениях.

Вопросы

1. Имеет ли право ПАО Банк "Капитал" нанять Фирму А для проведения обязательного аудита?

2. Какое основное правовое требование к аудиторским организациям, желающим проводить аудит кредитных организаций, установлено законодательством (помимо общих требований к аудиторам)?

3. Какой орган (в соответствии с правовыми нормами) контролирует и ведет перечень аудиторских организаций, имеющих право на проведение аудита банков?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Какое ведомство в Российской Федерации, помимо Министерства финансов, осуществляет специализированное регулирование аудита кредитных организаций (банков) и устанавливает дополнительные требования к аудиторам?

1.Саморегулируемые организации аудиторов (СРО)

2.Федеральная антимонопольная служба (ФАС).

3.Федеральная налоговая служба (ФНС).

4.Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Что является первоочередным для аудитора кредитной организации в случае выявления операций, которые могут иметь признаки отмывания доходов?

1.Собрать дополнительную информацию для подтверждения факта нарушения банковской тайны.

2.Немедленно сообщить о подозрительных операциях руководству банка.

3.Применить принцип банковской тайны и немедленно прекратить аудит.

4.Сообщить о них в уполномоченный орган по противодействию легализации (Росфинмониторинг).

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных нормативно-правовых актов являются ключевыми источниками регулирования аудиторской деятельности в отношении кредитных организаций в РФ?

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.

2. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" (№ 307-ФЗ).

3. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

4. Положения и инструкции Банка России, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность.

Какие три из перечисленных нормативно-правовых актов являются ключевыми источниками регулирования аудиторской деятельности в отношении кредитных организаций в РФ? (Выберите три правильных ответа)

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.

2. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" (№ 307-ФЗ).

3. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

4. Положения и инструкции Банка России, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите источники регулирования банковского аудита в порядке возрастания их специфичности (от наиболее общего правового акта к наиболее специфичному документу).

1. Положения и инструкции Центрального банка РФ (ЦБ РФ), регулирующие учет и нормативы.
2. Международные стандарты аудита (МСА), применяемые в РФ.
3. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" (№ 307-ФЗ).
4. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

Расположите этапы выбора и утверждения внешнего аудитора кредитной организацией согласно требованиям законодательства.

1. Принятие решения об утверждении выбранной аудиторской организации Общим собранием акционеров (или Советом директоров).
2. Заключение договора оказания аудиторских услуг.
3. Проверка банком (Аудиторским комитетом) соблюдения аудиторской организацией требований независимости и квалификации (включая требования ЦБ).
4. Выбор аудиторской организации, соответствующей квалификационным требованиям.

Тема 4. Методология аудита и аудиторские стандарты ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

Примерные вопросы для опроса:

1. Национальные аудиторские стандарты.
2. Международные аудиторские стандарты.
3. Аудиторские стандарты для внутреннего аудита организации.

Практические задания:

Задание 1.

Ситуация

Аудиторская фирма "Альфа" приступила к планированию обязательного аудита производственного предприятия АО "Спектр". На этапе предварительного планирования аудиторская группа установила уровень существенности для финансовой отчетности в целом в размере 5 миллионов рублей, основываясь на 1% от общей выручки (которая составляет 500 млн руб.). В ходе выполнения процедур было обнаружено, что клиент совершил ошибку, связанную с неправильным отражением запасов, на сумму 4 миллиона рублей.

Вопросы

1. Считается ли ошибка в размере 4 млн руб. существенной с точки зрения уровня существенности, установленного для финансовой отчетности в целом?

2. Если аудитор обнаружит, что сумма нескольких неисправленных несущественных ошибок в совокупности превышает 5 млн руб., должен ли он потребовать от клиента их исправления? Обоснуйте ответ, ссылаясь на концепцию существенности.

3. Какие два основных фактора (помимо количественного показателя) аудиторы должны учитывать при оценке существенности ошибки?

Задание 2.

Ситуация

Аудиторская группа проводит проверку продаж ООО "Торговый Дом". Для подтверждения выручки за квартал аудитор принял решение выборочно проверить 100 крупнейших накладных. Он получил копии этих накладных, заверенные печатью клиента, и подтвердил их суммарное соответствие данным Главной книги. Однако аудитор не провел процедуру внешнего подтверждения (запроса) от покупателей и не осмотрел договоры с ними.

Вопросы

1. Какое требование к аудиторским доказательствам (согласно МСА 500) было нарушено, когда аудитор получил только копии накладных, заверенные клиентом, и не использовал внешние источники? (Достаточность или Надлежащность?)

2. Что означает термин "достаточность" аудиторских доказательств и от чего зависит этот показатель?

3. Назовите две наиболее надежные (надлежащие) процедуры получения аудиторских доказательств в контексте проверки выручки (кроме проверки внутренних документов).

Задание 3.

Ситуация

При аудите АО "СтройГарант" аудитор обнаружил, что, согласно требованиям законодательства, предприятие должно было провести переоценку основных средств, но этого не сделало. Отказ клиента от проведения переоценки привел к тому, что стоимость основных средств в отчетности существенно занижена (отклонение составляет 15% от общей суммы активов). Однако, данное искажение не является всеобъемлющим, так как большая часть финансовой отчетности достоверна. Руководство клиента категорически отказывается корректировать отчетность.

Вопросы

1. Какое правовое основание для модификации мнения (причина) применимо в данной ситуации?

2. Какой тип модифицированного аудиторского мнения должен выдать аудитор в этом случае?

3. Какой тип мнения был бы выдан, если бы аудитор обнаружил, что искажение настолько велико (например, 70% активов), что отчетность в целом не отражает реального положения дел (т.е., искажение является всеобъемлющим)?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Согласно Международным стандартам аудита (МСА), аудитор должен получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства. Что означает требование "надлежащность" аудиторских доказательств?

1. Количество собранных аудиторских доказательств (их объем).
2. Своевременность предоставления доказательств клиентом.
3. Качество доказательств, то есть их уместность и надежность.
4. Соблюдение правил оформления всех рабочих документов аудитора.

Для чего аудитор на этапе планирования устанавливает уровень существенности для финансовой отчетности в целом?

1. Для определения объема консультирования, которое может быть предоставлено клиенту.
2. Для расчета суммы гонорара за аудит.
3. Для того чтобы оценить, насколько велика ошибка или искажение, которое может повлиять на экономические решения пользователей отчетности.
4. Для определения численности аудиторской группы, которая будет проводить проверку.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие элемента аудиторской методологии являются ключевыми при планировании аудита финансовой отчетности банка согласно МСА?

1. Определение количества кассиров в операционном зале.
2. Определение уровня существенности для отчетности в целом.
3. Оценка неотъемлемого риска и риска средств контроля.
4. Разработка стратегии и детальной программы аудита.

Какие действия аудитора направлены на оценку Риска средств контроля (Control Risk) в банке?

1. Проверка фактического наличия денежных средств в сейфе (инвентаризация).

2. Изучение организационной структуры и системы внутреннего контроля (СВК).

3. Тестирование операционной эффективности ключевых контрольных процедур (например, авторизации кредитов).

Оценка адекватности политики внутреннего аудита и комплаенса

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите этапы, связанные с разработкой программы аудита после оценки рисков.

1. Определение уровня риска необнаружения, который аудитор готов принять.

2. Выполнение процедур по существу (аналитические процедуры, детальное тестирование операций).

3. Определение уровня существенности для отчетности в целом.

4. Разработка программы, включающей Тестирование средств контроля и процедуры по существу.

Расположите этапы аудита формирования Резервов на возможные потери по ссудам (РВПС), которые являются высокорисковой областью.

1. Сравнение классификации кредитов, выполненной банком, с требованиями ЦБ РФ (например, 590-П) и собственными критериями аудитора.

2. Проверка документального обоснования невозврата ссуд (кредитное досье, финансовое состояние заемщика).

3. Пересчет аудитором размера необходимого РВПС на основании собственной классификации и нормативных актов.

4. Оценка адекватности раскрытия информации о резервах и их использовании в финансовой отчетности.

Тема 5. Аудит аналитического и синтетического учета в банке. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

Примерные вопросы для опроса:

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.

Практические задания:

Задание 1.

Аудиторская группа проверяет учет кредитов юридическим лицам (счета группы 452). В конце отчетного периода аудитор обнаружил расхождение:

- Синтетический учет (сальдо по счету 45209 "Кредиты, предоставленные юр. лицам на срок свыше 1 года") составляет 1 500 000 000 руб.
- Аналитический учет (общая сумма остатков по всем лицевым счетам заемщиков, открытых на счету 45209) составляет 1 485 000 000 руб.

Вопросы

1. Какова природа и величина выявленного расхождения (дебетовое или кредитовое)?

2. Какой риск (кредитный, операционный или регуляторный) в первую очередь увеличивает выявленное расхождение?

3. Какую ключевую аудиторскую процедуру (кроме повторного подсчета) аудитор должен выполнить для выявления причин расхождения?

Задание 2.

В ходе аудита корреспондентских счетов банка "Восход" (счет 30102 "Корреспондентские счета КО") аудитор тестирует точность ежедневного переноса оборотов. За выбранную дату аудитор собрал следующие данные:

- Синтетический учет: Общий оборот по Дебету счета 30102 за день составил 450 000 000 руб.
- Аналитический учет: Сумма оборотов по Дебету всех лицевых счетов (например, платежных поручений, выписок), сгруппированных по счету 30102 за тот же день, составила 450 000 000 руб.
- Однако аудитор заметил, что один крупный перевод на сумму 20 000 000 руб. был дважды проведен в аналитике (удвоение проводки по одному лицевому счету).

Вопросы

1. С точки зрения МСА, является ли синтетический учет достоверным, несмотря на ошибку в аналитике?

2. Какой вид риска (операционный или риск ликвидности) возрастает в результате ошибки удвоения проводки?

3. Какая бухгалтерская операция (увеличение или уменьшение) в аналитическом учете необходима для исправления данной ошибки?

Задание 3.

Аудитор проверяет формирование Резервного фонда банка (счет 10603), который пополняется за счет чистой прибыли (счет 10801). Согласно Уставу банка, Резервный фонд должен формироваться до достижения 10% от Уставного капитала (счет 102).

Данные на конец года:

- Синтетический учет (10603): Сальдо составляет 900 000 000 руб.
- Уставный капитал (102): Сальдо составляет 10 000 000 000 руб.
- Аналитический учет по счету 10603 (отражает притоки прибыли) показывает, что последний перевод в размере 100 000 000 руб. был ошибочно направлен на счет 10604 ("Фонд накопления").

Вопросы

1. Какова требуемая (нормативная) величина Резервного фонда?

2. На какую сумму и в каком направлении (переизбыток или недоформирование) фактически недостоверен синтетический учет счета 10603?

3. Какие две ключевые проводки должен сделать банк для исправления ошибки в учете (перевод с 10604 на 10603)? (Укажите Дт/Кт счета 10603 и Дт/Кт счета 10604).

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой основной принцип или требование проверяет аудитор при аудите аналитического и синтетического учета в банке?

1. Соблюдение сроков хранения первичных документов.

2. Соответствие данных аналитического учета (лицевых счетов клиентов) данным синтетического учета (счетов Главной книги) по состоянию на отчетную дату.

3. Обоснованность классификации операционных расходов.

4. Проведение инвентаризации основных средств банка.

Что является первичной основой для организации и ведения аналитического учета в кредитной организации (банке)?

1. Годовой бухгалтерский баланс.
2. Лицевые счета, открываемые клиентам и по внутрибанковским операциям.
3. Аудиторское заключение.
4. Отчет о прибылях и убытках.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие счета в Плане счетов кредитных организаций (КО) имеют сложную структуру и требуют тщательной проверки соответствия аналитического и синтетического учета?

1. Счет 102 (Уставный капитал).
2. Счет 30102 (Корреспондентский счет).
3. Счета по учету кредитов (например, 45202, 45209).
4. Счета по учету депозитов физических лиц (например, 42301, 42601).

Какие последствия могут наступить для банка из-за систематического расхождения данных аналитического и синтетического учета?

1. Автоматический отзыв лицензии Центральным банком.
2. Недостоверность годовой финансовой отчетности.
3. Нарушение обязательных нормативов (если неверно учтены активы/обязательства).
4. Выдача аудитором модифицированного (отрицательного или условно-положительного) мнения.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите этапы детальной проверки единичной крупной проводки, затрагивающей как синтетический, так и аналитический учет (например, крупный межбанковский кредит).

1. Убедиться, что проводка правильно отражена на счете синтетического учета (например, 45209).

2. Проверить, что указанный в проводке "ключ аналитики" соответствует лицевому счету конкретного заемщика.

3. Изучить первичный документ (кредитный договор), подтверждающий сумму и назначение операции.

4. Сверить сумму проводки, отраженную в аналитике, с фактическим оборотом по соответствующему лицевому счету.

Расположите действия аудитора при обнаружении существенного расхождения между синтетикой и аналитикой по счету, влияющему на обязательные нормативы.

1. Определение влияния расхождения на расчеты обязательных нормативов (Н1, Н2, Н3).

2. Запрос у руководства банка письменных объяснений причин расхождения и плана его устранения.

3. Выполнение дополнительных процедур для определения точной причины и суммы расхождения.

4. Учет расхождения при формировании аудиторского мнения (например, рассмотрение вопроса о модификации заключения).

Тема 6. Аудит документооборота и организации внутрибанковского контроля. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

Примерные вопросы для опроса:

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.

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

Аудитор проверяет Систему внутреннего контроля (СВК) в операционном управлении коммерческого банка, фокусируясь на платежах с корреспондентских счетов.

Согласно внутреннему регламенту, любой исходящий платеж на сумму свыше 100 000 000 руб. должен быть авторизован двумя независимыми сотрудниками (принцип "двух подписей"): операционным менеджером и начальником отдела казначейства. Электронный документооборот должен фиксировать время и ID обоих согласующих.

В ходе проверки выборочного платежа на сумму 150 000 000 руб. аудитор установил:

1. В электронном журнале зафиксирована авторизация операционным менеджером.

2. Авторизация начальника отдела казначейства в системе отсутствует, вместо этого в дело был подшит бумажный служебный запис о согласовании, датированный следующим днем после фактического списания средств.

Вопросы

1. Какое ключевое нарушение принципов СВК было выявлено?

2. Какой основной риск (финансовый или операционный) увеличивает подобное нарушение?

3. Какую рекомендацию аудитор должен дать для исправления ситуации с точки зрения документооборота?

Задание 2.

Аудитор проверяет своевременность и полноту регистрации первичных учетных документов в бухгалтерии, что напрямую влияет на точность финансового результата. Он анализирует документы, касающиеся доходов и расходов по аренде помещений (счета 70601/70606).

Аудитор обнаружил, что 15% актов оказанных услуг от контрагентов (например, коммунальные услуги, аренда) за ноябрь были зарегистрированы и проведены в учете только 15 декабря.

Вопросы

1. Какой бухгалтерский принцип (МСА/РФ) нарушается в результате несвоевременной регистрации документов?

2. Какое искажение (завышение или занижение) и в каком отчетном месяце (ноябрь или декабрь) может возникнуть в чистой прибыли из-за этой ошибки?

3. Какую процедуру внутреннего контроля аудитор должен рекомендовать усилить для устранения этого недостатка?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой риск пытается минимизировать аудитор, проверяя соблюдение банком процедур разделения обязанностей (например, разделение функций оформления, санкционирования и учета операций)?

1. Рыночный риск (изменение курсов валют или процентных ставок).

2. Кредитный риск (невозврат ссуд).

3. Операционный риск, связанный с несанкционированными операциями или мошенничеством.

4. Риск ликвидности (недостаток денежных средств для выполнения обязательств).

Что является конечной целью аудитора при проверке эффективности внутрибанковского контроля (ВБК)?

1. Составление бизнес-плана банка на следующий отчетный период.

2. Оценка того, насколько аудитор может положиться на ВБК для снижения объема процедур проверки по существу.

3. Проверка уровня заработной платы сотрудников отдела внутреннего контроля.

4. Рекомендация клиенту перейти на новую бухгалтерскую программу.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие ключевых элемента включает в себя Система внутреннего контроля (СВК), подлежащая аудиту?

1. Утверждение бизнес-плана банка на следующий год.

2. Контрольная среда (этические ценности, компетенция персонала).

3. Процедуры контроля (авторизация, сверки, утверждения).

4. Процесс оценки рисков руководством банка.

Какие требования предъявляются к первичному учетному документу в банке, чтобы он был признан достоверным?

1. Документ должен быть напечатан на цветном бланке с логотипом.

2. Наличие подписи (рукописной или электронной) ответственных лиц.

3. Своевременное отражение операции в бухгалтерском учете.

4. Наличие всех обязательных реквизитов, установленных законодательством.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите этапы аудиторской проверки нового или измененного контрольного механизма в логической последовательности, следуя методологии МСА.

1. Оценка аудитором дизайна контроля (понимание, насколько он способен предотвратить или обнаружить искажение).
2. Тестирование операционной эффективности контроля (проверка, работал ли контроль фактически в течение отчетного периода).
3. Документирование аудитором понимания нового процесса и его отражения в регламентах.
4. Определение аудитором, можно ли полагаться на результаты контроля для снижения объема процедур по существу.

Расположите этапы обработки первичного учетного документа (например, акта выполненных работ) в хронологическом порядке, который проверяет аудитор.

1. Перенос информации из документа в бухгалтерский учет (формирование проводки).
2. Подписание первичного документа уполномоченными лицами контрагента и банка.
3. Регистрация документа в журнале входящей корреспонденции или системе документооборота банка.
4. Архивное хранение документа после завершения всех учетных операций.

Тема 7. Аудит уставного и других фондов банка ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

Примерные вопросы для опроса:

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.

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

Аудитор проверяет увеличение Уставного капитала (УК) банка, которое произошло за счет дополнительного выпуска акций. Согласно

протоколу собрания акционеров, УК должен был быть увеличен на 500 000 000 руб.

Аудитор обнаружил следующие факты:

1. Фактически на корреспондентский счет банка от инвесторов поступило 500 000 000 руб.
2. Согласно выписке из реестра акционеров, акции на сумму 500 000 000 руб. были полностью размещены.
3. Однако в бухгалтерском учете на счете 102 ("Уставный капитал") была сделана проводка только на 450 000 000 руб.
4. Разница в 50 000 000 руб. ошибочно отнесена на счет 30230 ("Средства, поступившие до момента увеличения УК").

Вопросы

1. Какое ключевое нарушение в учете и отчетности допущено банком?
2. Как эта ошибка повлияла на показатель достаточности капитала (Н1.0)? (Завышение/Занижение)
3. Какую корректирующую проводку (Дт/Кт и счета) аудитор должен рекомендовать банку для исправления ошибки?

Задание 2.

Аудитор проверяет Резервный фонд банка (счет 10603) на конец отчетного года. Согласно Уставу, Резервный фонд должен быть сформирован в размере 10% от Уставного капитала (УК).

Данные на отчетную дату:

- Уставный капитал (счет 102): 5 000 000 000 руб.
- Фактический остаток Резервного фонда (счет 10603): 450 000 000 руб.
- Протокол годового собрания акционеров об распределении прибыли за год отсутствует.

В то же время, аудитор обнаружил, что в середине года банк списал 100 000 000 руб. со счета 10603 в погашение расходов, не связанных с убытками.

Вопросы

1. Какова требуемая (нормативная) величина Резервного фонда, установленная Уставом?
2. Какие два основных нарушения (одно по формированию, другое по использованию) выявил аудитор?
3. Как выявленное нарушение (недоформирование и нецелевое списание) влияет на показатель капитала для целей надзора?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какова основная цель аудита уставного капитала (фонда) банка?

1. Проверка эффективности использования банком средств, привлеченных от вкладчиков.
2. Подтверждение фактического наличия и правильности формирования уставного капитала в размере, зарегистрированном Банком России.
3. Оценка достаточности резервов на возможные потери по ссудам.
4. Анализ структуры и эффективности управления активами банка.

Какой основной документ проверяет аудитор для подтверждения правомерности формирования и изменения уставного капитала акционерного банка?

1. Кредитный договор с крупнейшим заемщиком.
2. Приказ о назначении главного бухгалтера.
3. Протокол общего собрания акционеров и Свидетельство о государственной регистрации выпуска акций, заверенное Банком России.
4. Отчет о движении денежных средств.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие ключевых аспекта аудитор должен проверить при аудите Уставного капитала (УК) банка?

1. Наличие в Уставе банка информации о размере прибыли, направленной на дивиденды.
2. Соответствие размера УК требованиям Центрального банка (ЦБ РФ).
3. Полнота и своевременность оплаты размещенных акций акционерами.
4. Соблюдение юридической процедуры регистрации всех изменений УК.

Какие аудиторские процедуры используются для проверки целевого использования фондов банка (например, Резервного фонда)?

1. Запрос внешних подтверждений о наличии ценных бумаг.
2. Изучение Устава банка на предмет допустимых целей использования фонда.
3. Анализ бухгалтерских проводок по дебету счета фонда (списание средств).

4. Проверка наличия и корректности протоколов Совета директоров или собрания акционеров о списании средств.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите этапы увеличения Уставного капитала банка в хронологической последовательности, которую проверяет аудитор.

1. Поступление денежных средств от акционеров на корреспондентский счет банка.
2. Принятие решения Общим собранием акционеров об увеличении УК и цене размещения.
3. Государственная регистрация Центральным банком РФ изменений в Устав и нового выпуска акций.
4. Отражение увеличения номинальной стоимости УК на счете 102 ("Уставный капитал") в бухгалтерском учете.

Расположите этапы аудита Эмиссионного дохода (счет 10602) в логической последовательности.

1.Проверка правильности отнесения суммы на счет 10602 ("Эмиссионный доход") и его исключения из счетов доходов (706).

2.Определение номинальной стоимости одной акции и цены размещения (фактической цены продажи).

3.Пересчет аудитором общей суммы эмиссионного дохода.

4.Сверка общей суммы поступлений от продажи акций с выписками по корреспондентскому счету банка.

Тема 8. Аудит кассовых операций. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

Примерные вопросы для опроса:

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.

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

Аудитор проводит проверку кассовых операций и соблюдения лимитов в Головном офисе банка "Надежный".

Согласно Положению Банка России и внутреннему приказу, для операционной кассы установлен лимит остатка на конец рабочего дня в размере 2 000 000 руб. Сверхлимитная наличность должна быть сдана в хранилище (счет 20202) или передана в ЦБ РФ.

Аудитор проверил данные на конец дня 15 сентября:

1. Фактический остаток в кассе (счет 20202): 2 850 000 руб.

2. Обнаружено, что в этот день операционист не успел оформить проводку по сдаче 1 000 000 руб. в хранилище, хотя физически деньги были инкассированы.

3. Остаток, отраженный в книге учета, составляет 1 850 000 руб. (т.е. 2 850 000 - 1 000 000).

Вопросы

1. Был ли фактически нарушен установленный лимит остатка кассы?

2. Какое нарушение внутреннего контроля и документооборота было допущено?

3. Какую ключевую рекомендацию аудитор должен дать для предотвращения подобных ситуаций в будущем?

Задание 2.

Аудитор участвует в выборочной инвентаризации денежной наличности и других ценностей в хранилище (сейфовом хранении) банка, счет 20208 ("Наличная валюта и платежные документы").

Согласно внутреннему регламенту, инвентаризация проводится комиссией в составе трех человек, и ее результаты оформляются актом, подписанным всеми членами комиссии, кассиром и главным бухгалтером.

В ходе проверки инвентаризационного акта за 30 сентября аудитор обнаружил следующее:

1. Фактический остаток наличности, указанный в акте, превышает остаток по счету 20208 на 50 000 руб.

2. В акте стоит подпись только двух членов комиссии и главного бухгалтера. Подпись кассира, фактически присутствовавшего при пересчете, отсутствует.

3. Недостача/излишек 50 000 руб. не отражены в учете как невыясненные суммы.

Вопросы

1. Какие два основных нарушения процедур внутреннего контроля были допущены?

2. Какой бухгалтерский принцип нарушен из-за неотражения излишка в учете?

3. Какую корректирующую проводку должен сделать банк для отражения излишка в учете? (Укажите Дт/Кт и счета).

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая из перечисленных процедур является наиболее эффективной и прямой для подтверждения остатка наличных денег в операционной кассе банка?

1. Анализ отчета о движении денежных средств банка.
2. Проверка соблюдения лимита остатка кассы, установленного Банком России.
3. Внезапная инвентаризация (ревизия) наличных денег (пересчет) с оформлением акта в присутствии материально ответственных лиц.
4. Проверка приказов руководства о назначении кассовых работников.

Какой первичный документ должен быть оформлен кассовым работником банка при получении наличных денежных средств от клиента?

1. Расходный кассовый ордер.
2. Платежное поручение.
3. Объявление на взнос наличными.
4. Мемориальный ордер.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных документов относятся к первичным кассовым документам банка, подлежащим аудиту?

1. Бухгалтерский баланс (форма 101).
2. Объявление на взнос наличными (форма 0402001).
3. Приходный кассовый ордер (ПКО).
4. Справка о кассовых оборотах (составляется ежедневно).

Какие аудиторские процедуры используются для проверки фактического наличия денежной наличности?

1. Анализ финансового результата (прибыли/убытка) банка.
2. Участие в инвентаризации (внезапная или плановая).
3. Пересчет (Reperformance) отдельных пачек наличности.
4. Сверка остатка по кассовой книге с остатком по счету 20202.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите этапы аудиторской процедуры внезапной инвентаризации наличности в кассе (счет 20202) в логической последовательности.

1. Сравнение фактической суммы наличности с остатком по бухгалтерскому учету (по счету 20202).
2. Получение от кассира расписки о том, что все денежные средства и ценности представлены для пересчета.
3. Пересчет аудитором (в присутствии комиссии и кассира) всех денежных средств и ценностей.
4. Составление Акта инвентаризации и его подписание членами комиссии.

Расположите этапы аудита соблюдения лимита остатка операционной кассы в хронологической последовательности.

1. Сверка фактических остатков кассы на конец дня с установленным лимитом (согласно приказу).
2. Изучение приказа руководителя об установлении лимита и корректности его расчета.
3. Определение периодов, в которые произошло превышение лимита (если таковые имеются).
4. Оценка аудитором административного риска и риска внутреннего контроля, связанного с выявленными нарушениями.

Тема 9. Аудиторская проверка учета основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

Примерные вопросы для опроса:

1. 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.

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

Аудитор проверяет учет активов в крупном операционном департаменте банка. Банк закупил и ввёл в эксплуатацию 100 одинаковых ноутбуков для сотрудников IT-отдела.

Бухгалтерия отразила приобретение следующим образом:

- Номинальная стоимость каждого ноутбука: 95 000 руб.
- Общая стоимость партии: 9 500 000 руб.
- Учет: Все ноутбуки были отражены на счете 604 ("Основные средства"), и по ним начисляется амортизация.

Согласно учетной политике банка и требованиям законодательства РФ, лимит стоимости для отнесения объекта к Основные средствам (ОС) составляет 100 000 руб.

Вопросы

1. Какое нарушение учетной политики и классификации активов было допущено?

2. На какой правильный счет (или группу счетов) должны быть отнесены эти ноутбуки?

3. Какое искажение (завышение/занижение) и в каком направлении произошло в активах и расходах банка на конец периода?

Задание 2.

Банк разработал и ввел в эксплуатацию собственное программное обеспечение (ПО) для управления клиентскими депозитами. Затраты на разработку составили 20 000 000 руб., и эта сумма была капитализирована на счете 609 ("Нематериальные активы").

Аудитор проверяет начисление амортизации (счет 612) по этому объекту:

- Срок полезного использования (СПИ), установленный банком: 2 года.
- Метод амортизации: Линейный.
- Амортизация начисляется: с момента ввода в эксплуатацию.

Аудитор обнаружил, что, согласно лицензионному соглашению, банк планирует использовать данное ПО в течение 5 лет, после чего потребуется полная замена системы.

Вопросы

1. Какое ключевое нарушение принципа соответствия и разумности допустил банк при учете НМА?

2. Как повлиял неправильно установленный СПИ на годовые расходы и прибыль банка? (Укажите, завышение/занижение).

3. Какую корректирующую процедуру (изменение СПИ) должен рекомендовать аудитор, чтобы привести учет в соответствие с фактическими планами?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая из перечисленных процедур является наиболее надежной для подтверждения фактического существования (наличия) объектов основных средств банка?

1. Проверка правильности начисления амортизации по всем группам основных средств.
2. Анализ изменения первоначальной стоимости основных средств за отчетный период.
3. Осмотр основных средств (например, серверного оборудования, банкоматов, зданий) и сверка их с данными инвентарных карточек.
4. Проверка наличия договоров купли-продажи на приобретение основных средств.

При аудите нематериальных активов (НМА), что аудитор проверяет в первую очередь, чтобы подтвердить их правомерное отражение в балансе?

1. Наличие резервов на возможные потери по кредитам, обеспеченным НМА.
2. Наличие документов, подтверждающих исключительные права банка на использование НМА (например, патенты, лицензионные договоры) и их постановку на учет по фактическим затратам.
3. Соблюдение лимита кассового остатка банка.
4. Дату проведения последней инвентаризации основных средств.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие фактора аудитор должен проверить для установления корректного срока полезного использования (СПИ) Нематериальных активов (НМА)?

1. Размер годовой выручки банка.

2. Технологическое устаревание (например, устаревание ПО).

3. Срок действия лицензий, патентов или других юридических прав.

4. Ожидаемый период получения банком экономических выгод от актива.

Какие условия должны быть соблюдены, чтобы актив был классифицирован как Основное средство (ОС), а не как Материалы/МПЗ?

1. Стоимость актива превышает лимит, установленный в учетной политике банка.

2. Актив предназначен для использования в течение более 12 месяцев.

3. Актив предназначен для продажи в ходе обычной деятельности банка.

4. Актив предназначен для использования в производстве или административных целях.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите этапы аудиторской проверки существования и оценки Основных средств (ОС) в логической последовательности.

1. Осмотр (инспекция) актива на месте его использования (например, проверка сервера в ЦОД).

2. Сверка инвентарной карточки актива (аналитический учет) с первичным документом о его приобретении.

3. Пересчет (реперформинг) аудитором накопленной амортизации и остаточной стоимости.

4. Сравнение фактического наличия ОС, подтвержденного инвентаризацией, с сальдо счета 604 (синтетический учет).

Расположите шаги аудитора, направленные на подтверждение правильности классификации активов стоимостью, близкой к лимиту, в логической последовательности.

1. Изучение Учетной политики банка для определения лимита стоимости ОС (например, 100 000 руб.).

2. Выборка активов с ценой около лимита (например, 80 000–120 000 руб.) из регистра поступлений.

3. Проверка, были ли активы ниже лимита отражены на счетах МПЗ (610) или списаны на расходы.

4. Оценка влияния неправильной классификации на прибыль банка за отчетный период.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Тестирование по темам с 1 по 5.	100	0,3	30
Контрольная точка 2 Тестирование по темам с 6 по 9.	100	0,3	30
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов	100	0,1	10
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – Тестирование по темам с 1 по 5.

Контрольная точка 2 – Тестирование по темам с 6 по 9.

.

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;

- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

КТ – 1,2.

Тема 1-9.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

1.Какова основная сущность внешнего аудита?

1.Проверка ведения бухгалтерского учета и внутренней документации руководителем компании.

2.Консультирование по вопросам налогового планирования.

3.Независимая проверка финансовой отчетности с целью выражения мнения о её достоверности.

4.Обеспечение юридической защиты компании в судах.

2.Какая основная цель проведения независимого внешнего аудита финансовой отчетности?

1.Выражение независимого мнения о достоверности финансовой отчетности во всех существенных аспектах.

2.Разработка стратегического плана развития компании на долгосрочную перспективу.

3.Составление самой финансовой отчетности клиента в соответствии со стандартами.

4. Управление активами и пассивами клиента для увеличения прибыли.

3.Какой фундаментальный принцип аудита требует от аудитора быть свободным от финансовых, личных или иных интересов, способных поставить под угрозу его профессиональное суждение?

1.Профессиональный скептицизм.

2.Независимость.

3.Конфиденциальность.

4.Профессиональная компетентность и добросовестность.

4.Какие направления входят в содержание обязательной аудиторской проверки коммерческого банка?

1.Анализ эффективности работы службы маркетинга банка.

2.Аудит формирования и использования резервов (например, РВПС).

3.Аудит правильности учета операций с ценными бумагами и производными инструментами.

4.Аудит формирования собственного капитала (включая уставный капитал и фонды).

5.Какие особенности отличают банковский аудит от аудита небанковских коммерческих организаций?

1. Аудит проводится на добровольной основе.
2. Объектом проверки являются специфические финансовые инструменты (кредиты, депозиты, межбанковский рынок).
3. Проверка обязательна и регулируется Центральным банком (как основным регулятором).
4. Высокая степень зависимости от нормативных актов и инструкций (План счетов, 115-ФЗ, 590-П, нормативы).

6. Какой из перечисленных критериев обязывает коммерческую организацию (не являющуюся акционерным обществом или кредитной организацией) ежегодно проводить внешний аудит финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации (по состоянию на 2024 год)?

1.Годовая выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг составляет менее 800 миллионов рублей.

2.Общая сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, составляет менее 400 миллионов рублей.

3.Организация является публичным акционерным обществом.

4.Сумма активов бухгалтерского баланса на конец года, предшествовавшего отчетному, составляет более 400 миллионов рублей.

7.Какое обязательное требование должно выполнить юридическое лицо, чтобы иметь право заниматься аудиторской деятельностью на территории Российской Федерации?

1.Обеспечить наличие уставного капитала в размере не менее 10 миллионов рублей.

2.Получить государственную лицензию в Министерстве финансов.

3.Быть членом саморегулируемой организации аудиторов (СРО).

4.Проводить исключительно внешний аудит, не оказывая никаких консультационных услуг.

8. Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между видом аудита и его основной целью в кредитной организации.

1. Внешний аудит.	а. Предоставление рекомендаций руководству по повышению эффективности и улучшению СВК.
2. Внутренний аудит	б. Проверка и подтверждение достоверности годовой финансовой отчетности для внешних пользователей.
3. Регуляторный аудит	в. Оценка структуры капитала и резервов (РВПС) на предмет соответствия нормативам ЦБ РФ.
4. Обязательный аудит	г. Подтверждение соблюдения законодательства

	РФ, включая противодействие легализации преступных доходов (ПОД/ФТ).

9.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между объектом проверки в банке и основным видом риска, который оценивается аудитором.

1. Кредитный портфель (правильность классификации и резервирования)	а. Процентный риск
2. Операции с ЦБ торгового портфеля (ОССПУ)	б. Кредитный риск
3. Счета доходов/расходов по межбанковским депозитам	в. Операционный риск
4. Процедуры ввода данных, авторизации и контроля	г. Рыночный риск

10. Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между регулирующим органом или источником и документом или требованием, которое он регулирует в сфере банковского аудита

1. Центральный банк РФ (Банк России)	а. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" (307-ФЗ).
2. Российское законодательство	б. Международные стандарты аудита (МСА).
3. Аудиторская профессия (международный уровень)	в. Обязательное предоставление аудиторского заключения в ЦБ РФ.
4. Совет директоров банка	г. Утверждение внешнего аудитора и размера оплаты его услуг.

11.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между требованием к аудитору или проверке и основным принципом аудита, который это требование обеспечивает.

1. Запрет на оказание банку услуг по восстановлению учета.	а. Профессиональный скептицизм
2. Соблюдение конфиденциальности банковской тайны.	б. Независимость.
3. Критический анализ представленной руководством информации.	в. Компетентность
4. Наличие специального опыта в банковской сфере.	г. Конфиденциальность

12. Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между ключевым нормативно-правовым актом и его ролью в регулировании банковского аудита (

1. ФЗ "Об аудиторской деятельности" (№ 307-ФЗ)	а. Устанавливает обязательность ежегодного аудита КО и требование о предоставлении заключения в ЦБ РФ.
2. ФЗ "О банках и банковской деятельности"	б. Регламентирует основные процедуры и методологию проведения аудита финансовой отчетности.
3. Положения Центрального банка РФ	в. Определяет общие правовые основы аудита в РФ, включая принципы независимости и СРО.
4. Международные стандарты аудита (МСА)	г. Устанавливают специфические требования к бухгалтерскому учету и нормативам, которые проверяются аудитором.

13.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между фундаментальным принципом банковского аудита и правовым требованием, которое его обеспечивает

1. Обязательность	а. Запрет аудитору иметь долю или акции проверяемого банка.
2. Независимость	б. Требование получить лицензию (членство в СРО) и обладать специальным опытом.
3. Компетентность	в. Требование публиковать аудиторское заключение вместе с годовой отчетностью.
4. Гласность (прозрачность)	г. Закрепление в Законе о банках необходимости ежегодного аудита.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Перечень проверочных заданий в виде теста:

Тема 1. Сущность и содержание аудита. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Возникновение, необходимость и сущность аудита.
2.	Виды аудиторских услуг. Аудиторские проверки финансово-хозяйственной деятельности: цели и методы проведения проверок

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Ситуация

К аудиторской фирме "Профит" обратилось руководство Акционерного Общества "МеталлИнвест". Они запрашивают проверку своей годовой финансовой отчетности за 2024 год. Цель проверки — получить независимое мнение о том, насколько отчетность достоверно отражает финансовое положение компании и результаты ее деятельности в соответствии с

установленными стандартами бухгалтерского учета. Руководство подчеркивает, что результаты проверки будут представлены потенциальным инвесторам и кредиторам.

Вопросы

1.О каком виде услуг, предоставляемых аудиторской фирмой, идет речь?

2.Какова главная цель данной услуги?

3.Каким будет конечный результат работы аудиторов в данной ситуации?

Задание 2.

Ситуация

Аудиторская компания "Консалт Плюс" получила предложение о проведении обязательного аудита ООО "СтройПроект". В ходе предварительного анализа было выявлено, что главный аудитор, который должен был возглавить проверку, является родным братом финансового директора ООО "СтройПроект". Кроме того, "Консалт Плюс" в течение последних трех лет оказывала "СтройПроект" услуги по восстановлению бухгалтерского учета и расчету налогов.

Вопросы

1.Какие принципы аудита могут быть нарушены в данной ситуации?

2.Должна ли аудиторская фирма "Консалт Плюс" принять этот заказ? Обоснуйте свой ответ.

3.Какие меры следует предпринять аудиторской фирме для обеспечения независимости?

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите функции внешнего аудита Варианты ответов: а) оценка надежности ВСК б) проверка соблюдения банковского законодательства		
2.	Назовите направления обязательного аудита Варианты ответов:		

	а) аудит правильности учета операций с ценными бумагами б) аудит формирования собственного капитала		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какова основная сущность внешнего аудита?

1.Проверка ведения бухгалтерского учета и внутренней документации руководителем компании.

2.Консультирование по вопросам налогового планирования.

3.Независимая проверка финансовой отчетности с целью выражения мнения о её достоверности.

4.Обеспечение юридической защиты компании в судах.

Какая основная цель проведения независимого внешнего аудита финансовой отчетности?

1.Выражение независимого мнения о достоверности финансовой отчетности во всех существенных аспектах.

2.Разработка стратегического плана развития компании на долгосрочную перспективу.

3.Составление самой финансовой отчетности клиента в соответствии со стандартами.

4. Управление активами и пассивами клиента для увеличения прибыли.

Какой фундаментальный принцип аудита требует от аудитора быть свободным от финансовых, личных или иных интересов, способных поставить под угрозу его профессиональное суждение?

1.Профессиональный скептицизм.

2.Независимость.

3.Конфиденциальность.

4.Профессиональная компетентность и добросовестность.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какие направления входят в содержание обязательной аудиторской проверки коммерческого банка?

1.Анализ эффективности работы службы маркетинга банка.

2.Аудит формирования и использования резервов (например, РВПС).

3.Аудит правильности учета операций с ценными бумагами и производными инструментами.

4.Аудит формирования собственного капитала (включая уставный капитал и фонды).

Какие особенности отличают банковский аудит от аудита небанковских коммерческих организаций?

1.Аудит проводится на добровольной основе.

2.Объектом проверки являются специфические финансовые инструменты (кредиты, депозиты, межбанковский рынок).

3.Проверка обязательна и регулируется Центральным банком (как основным регулятором).

4.Высокая степень зависимости от нормативных актов и инструкций (План счетов, 115-ФЗ, 590-П, нормативы).

Тема 2. Аудиторская деятельность и ее регулирование. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Субъекты аудита.
2.	Экспертизы и проверки по поручению государственных органов.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Ситуация

Индивидуальный предприниматель (ИП) Иванов И.И., имеющий аттестат аудитора, решил зарегистрировать аудиторскую фирму для оказания услуг обязательного аудита крупным компаниям. Он нанял двух штатных аудиторов с действующими аттестатами и начал работу. При подаче заявки на участие в тендере на аудит крупного АО, конкурсная комиссия отклонила

заявку фирмы Иванова, сославшись на то, что компания не соответствует установленным законодательством требованиям.

Вопросы

1.Какое основное требование (кроме наличия аттестованных аудиторов), связанное с регулированием, не выполнила фирма Иванова, из-за чего ей отказали в проведении обязательного аудита крупного АО?

2.Кем должно быть выдано разрешение (аттестат) для осуществления аудиторской деятельности в России?

3.Какие органы осуществляют внешний контроль качества работы этой аудиторской фирмы?

Задание 2.

Ситуация

В ходе проверки качества работы аудиторской фирмы "Верное Решение" было выявлено, что аудиторы при проведении обязательного аудита своего клиента не собрали достаточных и надлежащих аудиторских доказательств для подтверждения значительной части запасов, но при этом выдали безоговорочно положительное (немодифицированное) аудиторское заключение. Это является прямым нарушением Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности (ФПСАД/МСА).

Вопросы

1.Какое основное нарушение было допущено аудиторами с точки зрения профессионального регулирования?

2.Какая ответственность может быть применена к аудиторской фирме "Верное Решение" и к конкретному аудитору, подписавшему заключение, за нарушение требований стандартов?

3.Какой тип заключения следовало выдать аудиторам в ситуации, когда они не смогли собрать достаточные доказательства (при условии, что данное ограничение существенно, но не всеобъемлюще)?

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите субъекты аудита Варианты ответов: а**)** аудиторские организации **б)** индивидуальные		

	аудиторы		
2.	Назовите виды аудита Варианты ответов: а) обязательный б) инициативный		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных критериев обязывает коммерческую организацию (не являющуюся акционерным обществом или кредитной организацией) ежегодно проводить внешний аудит финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации (по состоянию на 2024 год)?

5. Годовая выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг составляет менее 800 миллионов рублей.

6. Общая сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, составляет менее 400 миллионов рублей.

7. Организация является публичным акционерным обществом.

8. Сумма активов бухгалтерского баланса на конец года, предшествовавшего отчетному, составляет более 400 миллионов рублей.

Какое обязательное требование должно выполнить юридическое лицо, чтобы иметь право заниматься аудиторской деятельностью на территории Российской Федерации?

5. Обеспечить наличие уставного капитала в размере не менее 10 миллионов рублей.

6. Получить государственную лицензию в Министерстве финансов.

7. Быть членом саморегулируемой организации аудиторов (СРО).

8. Проводить исключительно внешний аудит, не оказывая никаких консультационных услуг.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какие требования предъявляются к внешнему аудитору кредитной организации?

1.Аудитор должен иметь опыт работы только в небанковской сфере.

2.Аудитор должен иметь лицензию (членство в СРО).

3.Аудитор должен соблюдать принцип независимости.

4.Аудитор должен обладать специальным опытом и знаниями в сфере банковского дела.

Какие функции выполняет Аудиторский комитет при Совете директоров банка?

1. Ежедневное управление ликвидностью банка.

2. Контроль за деятельностью Службы внутреннего аудита.

3. Оценка эффективности и независимости внешнего аудитора.

4. Контроль за соблюдением политики в области внутреннего контроля (СВК).

Тема 3. Правовые основы банковского аудита ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Объект аудиторской проверки.
2.	Классификация банковского аудита

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Ситуация

Аудиторская фирма "ФинансКонтроль" заключила договор на проведение ежегодного обязательного аудита Коммерческого Банка "Надежда". В процессе планирования аудита руководитель группы столкнулся с вопросом: достаточно ли руководствоваться только Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" и Международными стандартами аудита (МСА)? Главный бухгалтер банка настаивает на том, что

в процессе проверки необходимо учитывать большое количество специализированных нормативных актов и инструкций Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), которые не применяются в аудите обычных коммерческих организаций.

Вопросы

1.Каким ключевым нормативным актом (кроме Закона об аудите) регулируется деятельность Банка России и устанавливаются его полномочия по регулированию банковского аудита?

2.Должны ли аудиторы в своей работе руководствоваться инструкциями и указаниями Банка России? Обоснуйте ответ с точки зрения правовых основ банковского аудита.

3.Какие дополнительные требования предъявляются к аудиторским заключениям, предназначенным для представления в Банк России, по сравнению с заключениями для обычных организаций?

Задание 2.

Ситуация

В ходе обязательного аудита КБ "Держава" аудиторы выявили операции, которые, по их мнению, могут иметь признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Согласно федеральному законодательству, аудиторы обязаны сообщить о таких подозрительных операциях в уполномоченный орган (Росфинмониторинг). При этом руководство банка "Держава" ссылается на закон "О банках и банковской деятельности", утверждая, что все сведения о клиентах и их операциях являются банковской тайной, и аудиторская фирма не имеет права разглашать эту информацию третьим лицам.

Вопросы

1.Какое правовое положение (нормативный акт) регулирует обязанность аудитора сообщать о подозрительных операциях?

2.Что имеет приоритет в данной ситуации: требование банковской тайны или обязанность аудитора по противодействию отмыванию доходов?

3.Каким образом правовые основы банковского аудита балансируют банковскую тайну и общественный интерес в части раскрытия информации?

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите объект аудиторской проверки Варианты ответов: а) финансовая		

	(бухгалтерская) отчётность б) финансово-хозяйственная деятельность		
2.	Назовите содержание аудиторского заключения Варианты ответов: а) вводная б) аналитическая		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какое ведомство в Российской Федерации, помимо Министерства финансов, осуществляет специализированное регулирование аудита кредитных организаций (банков) и устанавливает дополнительные требования к аудиторам?

1.Саморегулируемые организации аудиторов (СРО)

2.Федеральная антимонопольная служба (ФАС).

3.Федеральная налоговая служба (ФНС).

4.Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Что является первоочередным для аудитора кредитной организации в случае выявления операций, которые могут иметь признаки отмывания доходов?

1.Собрать дополнительную информацию для подтверждения факта нарушения банковской тайны.

2.Немедленно сообщить о подозрительных операциях руководству банка.

3.Применить принцип банковской тайны и немедленно прекратить аудит.

4.Сообщить о них в уполномоченный орган по противодействию легализации (Росфинмониторинг).

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какие три из перечисленных нормативно-правовых актов являются ключевыми источниками регулирования аудиторской деятельности в отношении кредитных организаций в РФ? (Выберите три правильных ответа)

1.Налоговый кодекс Российской Федерации.

2.Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" (№ 307-ФЗ).

3.Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

4.Положения и инструкции Банка России, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность.

Какие положения закреплены в Федеральном законе "О банках и банковской деятельности" в части аудита?

1. Определение методики расчета Резервов на возможные потери.
2. Обязанность кредитной организации ежегодно проводить аудит финансовой отчетности.
3. Обязанность предоставлять аудиторское заключение в Банк России.
4. Требование публиковать аудиторское заключение вместе с годовой отчетностью.

Тема 4. Методология аудита и аудиторские стандарты. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Национальные аудиторские стандарты.
2.	Международные аудиторские стандарты

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Ситуация

Аудиторская группа проводит проверку продаж ООО "Торговый Дом". Для подтверждения выручки за квартал аудитор принял решение выборочно

проверить 100 крупнейших накладных. Он получил копии этих накладных, заверенные печатью клиента, и подтвердил их суммарное соответствие данным Главной книги. Однако аудитор не провел процедуру внешнего подтверждения (запроса) от покупателей и не осмотрел договоры с ними.

Вопросы

1юКакое требование к аудиторским доказательствам (согласно МСА 500) было нарушено, когда аудитор получил только копии накладных, заверенные клиентом, и не использовал внешние источники? (Достаточность или Надлежащность?)

2.Что означает термин "достаточность" аудиторских доказательств и от чего зависит этот показатель?

3.Назовите две наиболее надежные (надлежащие) процедуры получения аудиторских доказательств в контексте проверки выручки (кроме проверки внутренних документов).

Задание 2.

Ситуация

При аудите АО "СтройГарант" аудитор обнаружил, что, согласно требованиям законодательства, предприятие должно было провести переоценку основных средств, но этого не сделало. Отказ клиента от проведения переоценки привел к тому, что стоимость основных средств в отчетности существенно занижена (отклонение составляет 15% от общей суммы активов). Однако, данное искажение не является всеобъемлющим, так как большая часть финансовой отчетности достоверна. Руководство клиента категорически отказывается корректировать отчетность.

Вопросы

1.Какое правовое основание для модификации мнения (причина) применимо в данной ситуации?

2.Какой тип модифицированного аудиторского мнения должен выдать аудитор в этом случае?

3.Какой тип мнения был бы выдан, если бы аудитор обнаружил, что искажение настолько велико (например, 70% активов), что отчетность в целом не отражает реального положения дел (т.е., искажение является всеобъемлющим)?

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите элементы планирования аудита Варианты ответов:		

	а) определение уровня существенности б) оценка неотъемлемого риска		
2.	Назовите виды аудиторского риска Варианты ответов: а) риск средств контроля б) неотъемлемый риска		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Согласно Международным стандартам аудита (МСА), аудитор должен получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства. Что означает требование "надлежащность" аудиторских доказательств?

1.Количество собранных аудиторских доказательств (их объем).

2.Своевременность предоставления доказательств клиентом.

3.Качество доказательств, то есть их уместность и надежность.

4.Соблюдение правил оформления всех рабочих документов аудитора.

Для чего аудитор на этапе планирования устанавливает уровень существенности для финансовой отчетности в целом?

1.Для определения объема консультирования, которое может быть предоставлено клиенту.

2.Для расчета суммы гонорара за аудит.

3.Для того чтобы оценить, насколько велика ошибка или искажение, которое может повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

4.Для определения численности аудиторской группы, которая будет проводить проверку.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какие действия аудитора направлены на оценку Риска средств контроля (Control Risk) в банке?

1.Проверка фактического наличия денежных средств в сейфе (инвентаризация).

2.Изучение организационной структуры и системы внутреннего контроля (СВК).

3.Тестирование операционной эффективности ключевых контрольных процедур (например, авторизации кредитов).

4.Оценка адекватности политики внутреннего аудита и комплаенса.

Какие элемента являются обязательными частями аудиторских доказательств при проверке кредитного портфеля?

1. Протокол собрания акционеров за текущий год.
2. Кредитное досье (договоры, залоговые документы).
3. Отчеты банка по классификации ссуд и расчету РВПС.
4. Внешние подтверждения (например, запросы о наличии залога в реестре).

Тема 5. Аудит аналитического и синтетического учета в банке ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Задачи и содержание аудита
2.	Проверка правильности ведения синтетического учета

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

В ходе аудита корреспондентских счетов банка "Восход" (счет 30102 "Корреспондентские счета КО") аудитор тестирует точность ежедневного переноса оборотов. За выбранную дату аудитор собрал следующие данные:

- Синтетический учет: Общий оборот по Дебету счета 30102 за день составил 450 000 000 руб.
- Аналитический учет: Сумма оборотов по Дебету всех лицевых счетов (например, платежных поручений, выписок), сгруппированных по счету 30102 за тот же день, составила 450 000 000 руб.

- Однако аудитор заметил, что один крупный перевод на сумму 20 000 000 руб. был дважды проведен в аналитике (удвоение проводки по одному лицевому счету).

Вопросы

1.С точки зрения МСА, является ли синтетический учет достоверным, несмотря на ошибку в аналитике?

2.Какой вид риска (операционный или риск ликвидности) возрастает в результате ошибки удвоения проводки?

3.Какая бухгалтерская операция (увеличение или уменьшение) в аналитическом учете необходима для исправления данной ошибки?

Задание 2.

Аудитор проверяет формирование Резервного фонда банка (счет 10603), который пополняется за счет чистой прибыли (счет 10801). Согласно Уставу банка, Резервный фонд должен формироваться до достижения 10% от Уставного капитала (счет 102).

Данные на конец года:

- Синтетический учет (10603): Сальдо составляет 900 000 000 руб.
- Уставный капитал (102): Сальдо составляет 10 000 000 000 руб.
- Аналитический учет по счету 10603 (отражает притоки прибыли) показывает, что последний перевод в размере 100 000 000 руб. был ошибочно направлен на счет 10604 ("Фонд накопления").

Вопросы

1.Какова требуемая (нормативная) величина Резервного фонда?

2.На какую сумму и в каком направлении (переизбыток или недоформирование) фактически недостоверен синтетический учет счета 10603?

3.Какие две ключевые проводки должен сделать банк для исправления ошибки в учете (перевод с 10604 на 10603)? (Укажите Дт/Кт счета 10603 и Дт/Кт счета 10604).

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите виды бухгалтерского учета Варианты ответов: а) аналитический б) синтетический		
2.	Назовите		

	аудиторские апрцедуры Варианты ответов: а) сверка оборотов за период по синтетическому счету б) проверка равенства сальдо синтетического счета		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой основной принцип или требование проверяет аудитор при аудите аналитического и синтетического учета в банке?

1.Соблюдение сроков хранения первичных документов.

2.Соответствие данных аналитического учета (лицевых счетов клиентов) данным синтетического учета (счетов Главной книги) по состоянию на отчетную дату.

3.Обоснованность классификации операционных расходов.

4.Проведение инвентаризации основных средств банка.

Что является первичной основой для организации и ведения аналитического учета в кредитной организации (банке)?

1.Годовой бухгалтерский баланс.

2.Лицевые счета, открываемые клиентам и по внутрибанковским операциям.

3.Аудиторское заключение.

4.Отчет о прибылях и убытках.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какие последствия могут наступить для банка из-за систематического расхождения данных аналитического и синтетического учета?

1.Автоматический отзыв лицензии Центральным банком.

2.Недостоверность годовой финансовой отчетности.

3.Нарушение обязательных нормативов (если неверно учтены активы/обязательства).

4.Выдача аудитором модифицированного (отрицательного или условно-положительного) мнения.

Какие ключевые аудиторские процедуры используются для проверки соответствия аналитического и синтетического учета?

1. Физический осмотр объектов основных средств.

2. Сверка оборотов за период по синтетическому счету и сумм оборотов по всем лицевым счетам (аналитике).

3. Проверка равенства сальдо синтетического счета и общей суммы сальдо всех лицевых счетов на отчетную дату.

4. Проверка корректности разноски проводок по лицевым счетам (наличие правильного "ключа" аналитики).

Тема 6. Аудит документооборота и организации внутрибанковского контроля. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Нормативные документы, устанавливающие порядок документооборота в кредитных организациях
2.	Определение правомерности отражения банковских операций в документах

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Аудитор проверяет своевременность и полноту регистрации первичных учетных документов в бухгалтерии, что напрямую влияет на точность финансового результата. Он анализирует документы, касающиеся доходов и расходов по аренде помещений (счета 70601/70606).

Аудитор обнаружил, что 15% актов оказанных услуг от контрагентов (например, коммунальные услуги, аренда) за ноябрь были зарегистрированы и проведены в учете только 15 декабря.

Вопросы

1.Какой бухгалтерский принцип (МСА/РФ) нарушается в результате несвоевременной регистрации документов?

2.Какое искажение (завышение или занижение) и в каком отчетном месяце (ноябрь или декабрь) может возникнуть в чистой прибыли из-за этой ошибки?

3.Какую процедуру внутреннего контроля аудитор должен рекомендовать усилить для устранения этого недостатка?

Задание 2.

В ходе проверки IT-систем и внутрибанковского контроля аудитор обнаружил, что в отделе администрирования баз данных (АБД) банка один и тот же сотрудник выполняет следующие функции:

1. Вносит изменения в структуру счетов или коды аналитики в АБД.
2. Запускает итоговые операции по закрытию дня (т.е. переносит сальдо и обороты).
3. Несет ответственность за резервное копирование и восстановление данных.

Вопросы

1. Какой основной принцип организации внутреннего контроля нарушен в данной ситуации?
2. Какой риск (репутационный, кредитный или операционный) является наиболее высоким при такой концентрации полномочий?
3. Какое организационное изменение аудитор должен потребовать для снижения риска (с точки зрения документооборота/авторизации)?

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите элементы СВК Варианты ответов: а) контрольная среда б) процедуры контроля		
2.	Назовите процедуры контроля Варианты ответов: а) авторизация б) сверка		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой риск пытается минимизировать аудитор, проверяя соблюдение банком процедур разделения обязанностей (например, разделение функций оформления, санкционирования и учета операций)?

1.Рыночный риск (изменение курсов валют или процентных ставок).

2.Кредитный риск (невозврат ссуд).

3.Операционный риск, связанный с несанкционированными операциями или мошенничеством.

4.Риск ликвидности (недостаток денежных средств для выполнения обязательств).

Что является конечной целью аудитора при проверке эффективности внутрибанковского контроля (ВБК)?

1.Составление бизнес-плана банка на следующий отчетный период.

2.Оценка того, насколько аудитор может положиться на ВБК для снижения объема процедур проверки по существу.

3.Проверка уровня заработной платы сотрудников отдела внутреннего контроля.

4.Рекомендация клиенту перейти на новую бухгалтерскую программу.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какие требования предъявляются к первичному учетному документу в банке, чтобы он был признан достоверным?

1.Документ должен быть напечатан на цветном бланке с логотипом.

2.Наличие подписи (рукописной или электронной) ответственных лиц.

3.Своевременное отражение операции в бухгалтерском учете.

4.Наличие всех обязательных реквизитов, установленных законодательством.

Какие фактора указывают аудитору на слабость внутрибанковского контроля за документооборотом?

1. Наличие в банке отдельной службы внутреннего аудита.

2. Систематическое проведение крупных операций без принципа "двух подписей".

3. Длительные задержки между датой составления первичного документа и датой его регистрации.

4. Отсутствие четкой нумерации или хронологии в хранении важных первичных документов.

Тема 7. Аудит уставного и других фондов банка ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Проверка правильности формирования уставного капитала банка
2.	Соблюдение правил учета формирования собственного капитала и фондов банка

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Аудитор проверяет Резервный фонд банка (счет 10603) на конец отчетного года. Согласно Уставу, Резервный фонд должен быть сформирован в размере 10% от Уставного капитала (УК).

Данные на отчетную дату:

- Уставный капитал (счет 102): 5 000 000 000 руб.
- Фактический остаток Резервного фонда (счет 10603): 450 000 000 руб.
- Протокол годового собрания акционеров об распределении прибыли за год отсутствует.

В то же время, аудитор обнаружил, что в середине года банк списал 100 000 000 руб. со счета 10603 в погашение расходов, не связанных с убытками.

Вопросы

1.Какова требуемая (нормативная) величина Резервного фонда, установленная Уставом?

2.Какие два основных нарушения (одно по формированию, другое по использованию) выявил аудитор?

3.Как выявленное нарушение (недоформирование и нецелевое списание) влияет на показатель капитала для целей надзора?

Задание 2.

Банк провел размещение дополнительной эмиссии акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 100 руб., а цена размещения составила 120 руб. за акцию. Всего было размещено 1 000 000 акций.

Аудитор проверяет учет эмиссионного дохода (счет 10602).

- Фактическая сумма поступлений за акции на корсчет составила 120 000 000 руб.
- Банк отразил эту операцию следующими проводками:
  - Дт 30102 / Кт 102 (УК): 100 000 000 руб.
  - Дт 30102 / Кт 70601 (Доходы): 20 000 000 руб.

Вопросы

1. Какова правильная сумма эмиссионного дохода (превышение цены размещения над номиналом)?
2. На какой правильный счет (вместо 70601) должен быть отнесен эмиссионный доход?
3. Как ошибочное отнесение эмиссионного дохода на счет 70601 повлияет на бухгалтерскую прибыль банка за отчетный период? (Укажите, завышение или занижение).

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите ключевых аспекта при аудите Уставного капитала (УК) банка Варианты ответов: а) соответствие размера УК требованиям Центрального банка б) полнота и своевременность оплаты размещенных акций акционерами.		
2.	Назовите аудиторские процедуры для проверки целевого		

	использования фондов банка Варианты ответов: а) анализ бухгалтерских проводок по дебету счета фонда б) проверка наличия и корректности протоколов Совета директоров		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какова основная цель аудита уставного капитала (фонда) банка?

1.Проверка эффективности использования банком средств, привлеченных от вкладчиков.

2.Подтверждение фактического наличия и правильности формирования уставного капитала в размере, зарегистрированном Банком России.

3.Оценка достаточности резервов на возможные потери по ссудам.

4.Анализ структуры и эффективности управления активами банка.

Какой основной документ проверяет аудитор для подтверждения правомерности формирования и изменения уставного капитала акционерного банка?

1.Кредитный договор с крупнейшим заемщиком.

2.Приказ о назначении главного бухгалтера.

3.Протокол общего собрания акционеров и Свидетельство о государственной регистрации выпуска акций, заверенное Банком России.

4.Отчет о движении денежных средств.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какие аудиторские процедуры используются для проверки целевого использования фондов банка (например, Резервного фонда)?

1.Запрос внешних подтверждений о наличии ценных бумаг.

2.Изучение Устава банка на предмет допустимых целей использования фонда.

3.Анализ бухгалтерских проводок по дебету счета фонда (списание средств).

4.Проверка наличия и корректности протоколов Совета директоров или собрания акционеров о списании средств.

Какие последствия могут наступить для банка, если аудитор выявит недоформирование Резервного фонда?

1. Автоматическая модификация заключения по аудиту кредитного портфеля.
2. Нарушение требований Устава банка.
3. Снижение показателя достаточности капитала (Н1.0).
4. Применение надзорных мер со стороны Центрального банка РФ.

Тема 8. Аудит кассовых операций. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Нормативные акты, определяющие порядок ведения кассовых документов.
2.	Методы проверки организации и учета выдачи наличных денег из кассы и операций по приему наличных денег в кассу

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Аудитор участвует в выборочной инвентаризации денежной наличности и других ценностей в хранилище (сейфовом хранении) банка, счет 20208 ("Наличная валюта и платежные документы").

Согласно внутреннему регламенту, инвентаризация проводится комиссией в составе трех человек, и ее результаты оформляются актом, подписанным всеми членами комиссии, кассиром и главным бухгалтером.

В ходе проверки инвентаризационного акта за 30 сентября аудитор обнаружил следующее:

1.Фактический остаток наличности, указанный в акте, превышает остаток по счету 20208 на 50 000 руб.

2.В акте стоит подпись только двух членов комиссии и главного бухгалтера. Подпись кассира, фактически присутствовавшего при пересчете, отсутствует.

1.Недостача/излишек 50 000 руб. не отражены в учете как невыясненные суммы.

Вопросы

2.Какие два основных нарушения процедур внутреннего контроля были допущены?

3.Какой бухгалтерский принцип нарушен из-за неотражения излишка в учете?

4.Какую корректирующую проводку должен сделать банк для отражения излишка в учете? (Укажите Дт/Кт и счета).

Задание 2.

Аудитор проверяет организацию кассовой работы в дополнительном офисе банка "Финанс", уделяя особое внимание принципу разделения обязанностей (ключевому для кассовых операций).

Аудитор установил, что в штате офиса работает только один старший кассир, который выполняет следующие функции:

1. Самостоятельно принимает и выдает наличность клиентам (работает с клиентами).
2. Формирует и подписывает кассовые документы дня (ордера, справки о кассовых оборотах).
3. Переносит (инкассирует) неиспользованную наличность в вечернее хранилище без контроля со стороны другого сотрудника.
4. Имеет ключ и код доступа к хранилищу.

Вопросы

1. Какой основной принцип организации внутреннего контроля нарушен?
2. Какой основной риск (операционный или риск ликвидности) является наиболее высоким при такой концентрации полномочий?
3. Какую организационную рекомендацию аудитор должен дать для устранения этого недостатка в офисе с ограниченным штатом?

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите первичный кассовый документ Варианты ответов: а) приходный		

	кассовый ордер б) объявление на взнос наличными		
2.	Назовите аудиторские процедуры для проверки фактического наличия денежной наличности Варианты ответов: а) пересчет б) инвентаризация		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая из перечисленных процедур является наиболее эффективной и прямой для подтверждения остатка наличных денег в операционной кассе банка?

1.Анализ отчета о движении денежных средств банка.

2.Проверка соблюдения лимита остатка кассы, установленного Банком России.

3.Внезапная инвентаризация (ревизия) наличных денег (пересчет) с оформлением акта в присутствии материально ответственных лиц.

4.Проверка приказов руководства о назначении кассовых работников.

Какой первичный документ должен быть оформлен кассовым работником банка при получении наличных денежных средств от клиента?

1.Расходный кассовый ордер.

2.Платежное поручение.

3.Объявление на взнос наличными.

4.Мемориальный ордер.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какие аудиторские процедуры используются для проверки фактического наличия денежной наличности?

1.Анализ финансового результата (прибыли/убытка) банка.

2.Участие в инвентаризации (внезапная или плановая).

3.Пересчет (Reperformance) отдельных пачек наличности.

4.Сверка остатка по кассовой книге с остатком по счету 20202.

Какие аспекты аудитор проверяет при аудите соблюдения лимита остатка кассы?

1. Рыночную стоимость банковского здания.

2. Корректность расчета установленного лимита (по обороту наличности).

3. Фактический остаток наличности на конец дня.

4. Наличие и корректность приказа руководителя банка об установлении лимита.

Тема 9. Аудиторская проверка учета основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-2.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Проверка правильности ведения аналитического и синтетического учета оценки основных средств, их поступления и износа
2.	Проверка операций по учету выбытия основных средств.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Банк разработал и ввел в эксплуатацию собственное программное обеспечение (ПО) для управления клиентскими депозитами. Затраты на разработку составили 20 000 000 руб., и эта сумма была капитализирована на счете 609 ("Нематериальные активы").

Аудитор проверяет начисление амортизации (счет 612) по этому объекту:

- Срок полезного использования (СПИ), установленный банком: 2 года.
- Метод амортизации: Линейный.

- Амортизация начисляется: с момента ввода в эксплуатацию.

Аудитор обнаружил, что, согласно лицензионному соглашению, банк планирует использовать данное ПО в течение 5 лет, после чего потребуется полная замена системы.

Вопросы

1.Какое ключевое нарушение принципа соответствия и разумности допустил банк при учете НМА?

2.Как повлиял неправильно установленный СПИ на годовые расходы и прибыль банка? (Укажите, завышение/занижение).

3.Какую корректирующую процедуру (изменение СПИ) должен рекомендовать аудитор, чтобы привести учет в соответствие с фактическими планами?

Задание 2.

Аудитор проверяет списание Материальных запасов (МПЗ) (счет 610), в частности, банковских бланков и карт-заготовок.

Согласно учетной политике, запасы списываются на расходы по мере их фактической выдачи в подотчетные подразделения (например, для выдачи клиентам).

Аудитор обнаружил следующие факты:

1. Служба безопасности отчиталась о физическом уничтожении крупной партии устаревших карт-заготовок (на сумму 500 000 руб.) в связи с обновлением дизайна.

2. Бухгалтерия списала эти 500 000 руб. с баланса без соответствующего Акта об уничтожении, используя стандартный Акт передачи в операционную кассу.

3. Списание было отнесено на счет 70606 ("Расходы").

Вопросы

1. Какие два основных нарушения документооборота и внутреннего контроля были допущены при списании материалов?

2. С точки зрения аудиторских утверждений, какое утверждение запасов было нарушено в первую очередь?

3. Как аудитор должен оценить влияние этого нарушения на достоверность отчетности?

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите первичный документ учета		

	основных средств в банке Варианты ответов: а) накладная б) акт приема объекта ОС		
2.	Назовите первичный документ учета МБП в банке Варианты ответов: а) накладная б) счет-фактура		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая из перечисленных процедур является наиболее надежной для подтверждения фактического существования (наличия) объектов основных средств банка?

1.Проверка правильности начисления амортизации по всем группам основных средств.

2.Анализ изменения первоначальной стоимости основных средств за отчетный период.

3.Осмотр основных средств (например, серверного оборудования, банкоматов, зданий) и сверка их с данными инвентарных карточек.

4.Проверка наличия договоров купли-продажи на приобретение основных средств.

При аудите нематериальных активов (НМА), что аудитор проверяет в первую очередь, чтобы подтвердить их правомерное отражение в балансе?

1.Наличие резервов на возможные потери по кредитам, обеспеченным НМА.

2.Наличие документов, подтверждающих исключительные права банка на использование НМА (например, патенты, лицензионные договоры) и их постановку на учет по фактическим затратам.

3.Соблюдение лимита кассового остатка банка.

4.Дату проведения последней инвентаризации основных средств.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какие условия должны быть соблюдены, чтобы актив был классифицирован как Основное средство (ОС), а не как Материалы/МПЗ?

1.Стоимость актива превышает лимит, установленный в учетной политике банка.

2.Актив предназначен для использования в течение более 12 месяцев.

3.Актив предназначен для продажи в ходе обычной деятельности банка.

4.Актив предназначен для использования в производстве или административных целях.

Какие процедуры аудитор использует для проверки физического существования Материальных запасов (МПЗ) и Малоценных предметов?

1. Запрос внешнего подтверждения от поставщиков.

2. Участие в инвентаризации (пересчет бланков, карт-заготовок).

3. Осмотр мест хранения МПЗ.

4. Сверка остатков по счету 610 ("Материалы") с карточками складского учета.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако	30-39

допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов

способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1 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

8.2 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

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

Не применяется

8.4. Интернет-ресурсы.

ЭБС Лань http://e.lanbook.com
ЭБС IPRbooks http://www.iprbookshop.ru
ЭБС Юрайт http://www.urait.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

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

Требования к аудитории:

- Лекционные
- Семинарские
- Помещения для самостоятельной работы

Требования к оборудованию:

- Доска
- проектор
- ПК (стационарный) или ноутбук: операционная система: не ниже Windows 7 (или аналогичная по функциям)

Требования к программному обеспечению:

- пакет Microsoft Office

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

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1.В.01.11 «Планирование и бюджетирование в финансовой сфере»

бакалавриат
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 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 № 5 от «26» декабря 2025г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
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 обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Код образовательного результата**
B/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-3 Способен разрабатывать методологию и стандартизировать процесс финансового консультирования и финансового планирования	ПК-3.1 разрабатывает методологию финансового консультирования и финансового планирования	З-1 **Знает** методологию финансового консультирования и финансового планирования **У -1** **Умеет** разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования
		ПК-3.2 стандартизирует процесс финансового консультирования и финансового планирования	З-1 **Знает** методологию финансового консультирования и финансового планирования **У -1** **Умеет** разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

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 / часов лекций,
- 6/ часа практических занятий,
- 92 / часов самостоятельной работы.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина изучается в 7 семестре.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплины Экономика предприятий

Форма промежуточной аттестации: зачет

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

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа		
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
Тема 1	Основы планирования и бюджетирования	18	1			1								16	Конспект лекций, устный опрос, тестирование
Тема 2	Планирование основных средств предприятий ИГ	18	1			1								16	Конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 3	Планирование оборотных активов предприятий ИГ	17	1			1								15	Конспект лекций, устный опрос, решение задач

Тема 4	Планирование трудовых ресурсов предприятий ИГ	17	1			1							15	Конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 5	Учет затрат и готовой продукции	17	1			1							15	Конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6	Планирование прибыли и рентабельности предприятий ИГ	17	1			1							15	Конспект лекций, устный опрос, решение задач
Промежуточная аттестация		4												Зачет
Итого		108	6	0	0	6	0	0	0	4	0	0	92	

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. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания

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

4. 2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

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

Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент (этап) освоения компетенции	**Индикатор освоения компонента (этапа)**	**Критерии оценивания**
Знает принципы работы коммерческого банка, методы оценки платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика	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

Зачет проходит в форме устных ответов на теоретические вопросы и письменного тестирования. На зачете 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. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся

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.

5.1 Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.2. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и решение типовых заданий на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed

85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 тестирование	100	0,2	20
Контрольная точка 2 Практические задания	100	0,2	20
Контрольная точка 3 Самостоятельное итоговое задание	100	0,2	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**

Дополнительные баллы за своевременное и полное выполнение домашних заданий в течение семестра	100	0,1	10
Дополнительные баллы за активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий	100	0,1	10
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,05	5
Дополнительные баллы за дополнительные доклады по тематике занятий	100	0,05	5
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за:

- своевременное и полное выполнение домашних заданий;
- активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. По 10 баллов за каждое занятие
- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).
- доклад с дополнительным материалом по теме занятия

КТ – 1.

Задание: тестирование

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания

0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 2.
Задание: Решение практических задач

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.
Задание: Выполнение итогового задания

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания

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

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

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.12 «Международные стандарты финансовой отчетности»

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

Бакалавриат
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

«Деньги, банки, финансовые рынки»

(наименование образовательной программы)

Очно-заочная
(форма обучения)

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Есенжулова Любовь Семеновна, доцент, к. э. н., доцент кафедры региональной экономики и менеджмента

Заведующий кафедрой:

Чунина Александра Евгеньевна, кандидат экономических наук, заведующей кафедрой региональной экономики и менеджмента

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.12 «Международные стандарты финансовой отчетности» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента. протокол №5 от «26» декабря2025г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы 5
3. Содержание и структура дисциплины .....**Ошибка! Закладка не определена.**
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине 8
5. Методические материалы по освоению дисциплины**Ошибка! Закладка не определена.**
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» .....**Ошибка! Закладка не определена.**
6.1. Основная литература .....**Ошибка! Закладка не определена.**
6.2. Дополнительная литература .....**Ошибка! Закладка не определена.**0
6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы…….....20
6.4. Нормативные правовые документы и иная правовая информация 20
6.5. Интернет-ресурсы 20
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 20

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

1.1. Дисциплина Б1.В.01.12 Международные стандарты финансовой отчетности обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ ТФ и реквизиты ПС** *(при наличии)*	**Код компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование компонента компетенции**	**Образовательный результат**
В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-1	ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1 осуществляет мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков
			ПК-1.2 осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты
			ПК-1.3 осуществляет	З-1 Знает методы мониторинга

			мониторинг конъюнктуры различных видов финансовых рынков	конъюнктуры различных видов финансовых рынков У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры различных видов финансовых рынков

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:
4,00 з. е., 144 ак. час.

Контактная работа обучающихся по очно-заочной форме с преподавателем по видам учебных занятий: 18 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 6 ак.час на лекции и 12 ак.час на практические занятия. 86 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Дисциплина Б1.В.01.12 «Международные стандарты финансовой отчетности» реализуется в 7 семестре очно-заочной формы обучения после изучения дисциплин:

- Бухгалтерский учет в коммерческом банке
- Организация деятельности коммерческого банка
- Экономический анализ деятельности коммерческого банка

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа		
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
Тема 1.	Роль и назначение международных стандартов учета и финансовой отчетности	14,5	0,5	0	0	1	0	0	0	0		0	0	13	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 2.	Международные системы учета	14,5	0,5	0	0	1	0	0	0	0		0	0	13	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 3.	Концептуальн	14,5	0,5	0	0	1	0	0	0	0		0	0	13	Опрос,

	ый уровень международных стандартов финансовой отчетности													Тестирование ситуационные задачи
Тема 4.	Структурный уровень международных стандартов финансовой отчетности	14,5	0,5	0	0	1	0	0	0	0	0	0	13	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 5	Технологический уровень международных стандартов финансовой отчетности	14,5	0,5	0	0	1	0	0	0	0	0	0	13	Опрос, Тестирование ситуационные задачи, контрольная точка 1
Тема 6	Международный стандарт финансовой отчетности	14,5	0,5	0	0	1	0	0	0	0	0	0	13	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 7	Раскрытие информации о финансовых результатах в международных стандартах финансовой отчетности	16	1	0	0	2	0	0	0	0	0	0	13	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 8	Раскрытие информации о связанных сторонах	16	1	0	0	2	0	0	0	0	0	0	13	Опрос, Тестирование ситуационные задачи

Тема 9	Принципы подготовки отчетности по МСФО организаций	16	1	0	0	2	0	0	0	0	0	0	13	Опрос, Тестирование ситуационные задачи, контрольная точка 2
Промежуточная аттестация		9	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	Зачет с оценкой
Итого		144	6	0	0	12	0	0	0	9	0	0	117	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

Содержание дисциплины

Тема 1. Роль и назначение международных стандартов учета и финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

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. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Плавила представления финансовой отчетности кредитных организаций. Бухгалтерский баланс коммерческого банка, Виды финансовой отчетности коммерческого банка. Классификация денежных потоков по видам деятельности. Методы отражения движения денежных средств. Виды сегментов. Условия сегментирования. Элементы сегментной отчетности.

Тема 5. Технологический уровень международных стандартов финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Детализированные требования к отчетности. Техническое применение стандартов. Практические аспекты перехода и конвергенции. Использование таксономии

Тема 6. Международный стандарт финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Назначение и цели МСФО. Концептуальные основы. Иерархия стандартов. Основные средства (IAS 16). Нематериальные активы (IAS 38). Обесценение активов (IAS 36). Запасы (IAS 2). Резервы и обязательства (IAS 37). Выручка по договорам с покупателями (IFRS 15). Финансовые инструменты (IFRS 9). Аренда (IFRS 16). Представление финансовой отчетности (IAS 1). Учетная политика, ошибки (IAS 8). Функциональная валюта (IAS 21)

Тема 7. Раскрытие информации о финансовых результатах в международных стандартах финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Применить типовые методики для применения МСФО (IAS) 8 «Учетные политики, изменения бухгалтерских оценок и ошибки» кредитными организациями. Применить типовые методики для применения МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» кредитными организациями. Применить типовые методики для применения МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» кредитными организациями. Применить типовые методики для применения МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и активы» кредитными организациями. Применить типовые методики для применения МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» кредитными организациями.

Тема 8. Раскрытие информации о связанных сторонах. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Определение связанных сторон. Требования к раскрытию информации (МСФО 24). Оценка риска. Влияние на экономические решения. Принцип полноты.

Тема 9. Принципы подготовки отчетности по МСФО организаций. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Основополагающие допущения при составлении отчетности кредитных организаций. Качественные характеристики отчетности кредитных организаций по МСФО. Элементы отчетности кредитных организаций, критерии признания и оценка элементов финансовой отчетности.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01.12 «Международные стандарты финансовой отчетности» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов, олимпиадах, конкурсах, вузовских мероприятиях – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия у уровня мероприятия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.12 «Международные стандарты финансовой отчетности» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, тестирование, ситуационные задачи.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Роль и назначение международных стандартов учета и финансовой отчетности ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Примерные вопросы для опроса:

1. Определить понятие международных стандартов финансовой отчетности, их структурные уровни для финансово-кредитного сектора.
2. Дать определение системы подготовки и представления финансовой отчетности.
3. Совокупность документов, объединяющих международные стандарты финансовой отчетности для финансово-кредитного сектора.
4. Структура и цели Комитета по международным стандартам финансовой отчетности для целей финансово-кредитного сектора.
5. Методы перехода российской отчетности на международные стандарты финансовой отчетности

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

Крупная российская производственная компания "ГлобалСтрой" (ГС) исторически вела учет по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Руководство ГС планирует разместить еврооблигации на Лондонской фондовой бирже, чтобы привлечь капитал для расширения. Потенциальные инвесторы из Великобритании, Германии и США запросили консолидированную финансовую отчетность компании, составленную в соответствии с МСФО (IFRS). Главный бухгалтер ГС считает, что достаточно просто перевести отчетность из рублей в евро и переименовать строки баланса, так как "суть цифр не меняется".

Вопросы

1. Какова ключевая роль МСФО в данной ситуации с точки зрения международных рынков?
2. Какой основной принцип МСФО (в отличие от РСБУ, основанного на юридической форме) не учёл главный бухгалтер ГС?
3. Какие существенные различия (помимо валюты и терминологии) может выявить перекладка отчетности ГС из РСБУ в МСФО, которые важны для инвесторов?

Ключ к решению

1. Ключевая роль: Обеспечение сопоставимости и прозрачности финансовой информации для нерезидентов. МСФО создают единый финансовый язык, понятный международным инвесторам, аналитикам и регуляторам.
2. Основной принцип: Главный бухгалтер не учёл принцип приоритета экономического содержания над юридической формой. МСФО требуют признавать активы и обязательства исходя из их экономической сути (например, операционная аренда может быть капитализирована как актив), что принципиально меняет финансовые показатели.

3. Существенные различия: Инвесторы могут обнаружить другую оценку активов (переоценка основных средств по справедливой стоимости вместо исторической), иной размер резервов (например, под обесценение гудвилла или ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9), что повлияет на чистую прибыль и собственный капитал.

Задача 2.

Банк "Транспарент" имеет большой портфель инвестиций, включая акции, котирующиеся на бирже, и недвижимость, сдаваемую в аренду. В отчётности по МСФО Банк решил пересмотреть подход к оценке. По стандартам, акции, активно торгующиеся на рынке, должны оцениваться по справедливой стоимости (Fair Value). Однако для объектов инвестиционной недвижимости Банк решил применить модель фактических затрат (Cost Model), поскольку МСФО (IAS) 40 допускает оба метода. СВА (Служба внутреннего аудита) поставила под сомнение решение использовать разные модели оценки для схожих по цели активов.

Вопросы

1. Какова главная цель МСФО (и принципа справедливой стоимости) для пользователей отчётности в отношении оценки активов?
2. Какой принцип МСФО нарушается использованием двух разных моделей для схожих по цели активов?
3. Какую дополнительную информацию Банк обязан раскрыть в примечаниях к отчетности, если использует модель фактических затрат для инвестиционной недвижимости?

Ключ к решению

1. Главная цель: Обеспечение наиболее релевантной (значимой) информации для принятия экономических решений. Справедливая стоимость отражает ту цену, которую банк может получить за актив на текущий момент.
2. Нарушенный принцип: Принцип сопоставимости (последовательности). МСФО требуют последовательного применения учётной политики к схожим операциям и активам. Если Банк использует модель затрат, он должен обосновать, почему этот метод более релевантен, чем справедливая стоимость, при этом обязан раскрывать требуемую информацию.
3. Дополнительная информация: Согласно IAS 40 (Инвестиционная недвижимость), если Банк использует модель фактических затрат, он обязан раскрыть справедливую стоимость этой инвестиционной недвижимости в примечаниях, чтобы обеспечить релевантность и полноту информации для инвесторов.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа

ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов. Какова основная цель применения МСФО в банковском секторе?

1. Уменьшение налоговой нагрузки.
2. Обеспечение сопоставимости и прозрачности финансовой отчетности.
3. Оптимизация внутренних бизнес-процессов.
4. Соответствие национальным стандартам.

2. Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов. Какое преимущество дает банку соблюдение МСФО при выходе на международные рынки капитала?

1. Автоматическое снижение процентной ставки по кредитам.
2. Освобождение от финансового надзора.
3. Упрощение привлечения иностранных инвестиций.
4. Отсутствие необходимости публиковать отчетность.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Почему прозрачная финансовая отчетность банка, составленная по МСФО, способствует повышению доверия на рынке?

1. Позволяет скрыть убытки.
2. Снижает информационную асимметрию между банком и инвесторами.
3. Гарантирует отсутствие банкротства.
4. Упрощает расчет налогов.

5.Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов. Какая из перечисленных сложностей является одной из основных при переходе банка на МСФО?

1. Изменение цвета бланков отчетов.
2. Высокие затраты на внедрение и обучение персонала.
3. Необходимость менять юридический статус банка.
4. Переход на новый вид валюты.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите следующие шаги в логической последовательности, которую проходит компания при внедрении или переходе на использование МСФО:

1. Проведение анализа разрывов (Gap Analysis) между национальными стандартами и требованиями МСФО.
2. Принятие руководством компании стратегического решения о переходе на подготовку отчетности по МСФО.
3. Подготовка и представление первой финансовой отчетности, соответствующей всем требованиям МСФО.
4. Разработка детального плана проекта перехода, обучение персонала и настройка информационных систем.
5. Формальное признание МСФО в стране (национальный регулятор издает соответствующий закон или постановление).

Расположите следующие утверждения в последовательности, отражающей, как наличие и применение МСФО влияет на процесс принятия инвестиционных решений (от предпосылки к результату):

1. Увеличение прозрачности и сопоставимости финансовой информации компаний из разных стран и отраслей.
2. Снижение информационных рисков и повышение доверия к отчетности.
3. Облегчение процесса анализа и сравнения финансового положения и результатов деятельности компаний.
4. Принятие инвесторами более обоснованных и эффективных решений о распределении капитала.
5. Привлечение иностранных инвестиций и развитие международного рынка капитала.

Тема 2. Международные системы учета. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Примерные вопросы для опроса:

1. Классификация систем учета на международном уровне.
2. Дать определение британо-американской модели учета для целей банковского сектора.
3. Дать определение континентальной модели учета для целей банковского сектора.
4. Дать определение южноамериканской модели учета для целей банковского сектора.

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 для целей банковского сектора.

Практические задания:

Задание 1.

Крупная российская торговая сеть "Экспресс" готовит две версии своей годовой отчетности: одну по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) для налоговых органов и другую по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) для европейских кредиторов. В отчетности по РСБУ компания использовала метод ЛИФО (LIFO) для оценки запасов, что позволило ей уменьшить налогооблагаемую базу в период инфляции. Однако при подготовке отчетности по МСФО оказалось, что в соответствии с МСФО (IAS) 2 "Запасы" метод ЛИФО запрещен к использованию. Компания была вынуждена пересчитать запасы по методу ФИФО (FIFO).

Вопросы

1. Какую ключевую цель МСФО достигает, запрещая метод ЛИФО, с точки зрения качества информации?
2. Как этот пересчет (с ЛИФО на ФИФО) повлияет на чистую прибыль и стоимость запасов в отчетности по МСФО (в условиях роста цен)?
3. Какое основное назначение МСФО (в отличие от РСБУ, ориентированного на налоги) подчеркивает эта ситуация?

Ключ к решению

1. Ключевая цель: Обеспечение сопоставимости и релевантности (значимости) финансовой информации. МСФО считают, что ЛИФО искажает текущую стоимость активов, поскольку отражает в балансе старые (низкие) цены, делая информацию менее полезной для инвесторов.
2. В условиях роста цен, переход с ЛИФО на ФИФО приведет к увеличению стоимости запасов на балансе и увеличению чистой прибыли (так как себестоимость продаж будет меньше).
3. Основное назначение: МСФО ориентированы на информационные потребности инвесторов и кредиторов (пользователей отчетности) и на реальное экономическое положение компании (Fair Presentation), в то время как РСБУ исторически ориентированы на требования налогового и административного регулирования.

Задача 2.

Банк "Финанс" заключил долгосрочный договор аренды дорогостоящего ИТ-оборудования на 5 лет. По условиям договора, Банк имеет право выкупа этого оборудования в конце срока аренды по символической цене, а срок аренды охватывает 90% экономического срока службы оборудования. Юристы Банка настаивают, что поскольку договор называется "Операционная аренда", в соответствии с РСБУ это должно учитываться как расходы периода (без отражения актива и обязательства на

балансе). Однако главный бухгалтер настаивает, что согласно МСФО 16 "Аренда" это должно быть учтено как финансовая аренда.

Вопросы

1. Какой основной принцип Международных систем учета (МСФО) обязывает бухгалтера учесть эту операцию как финансовую аренду?

2. Как отражение аренды как финансовой повлияет на ключевые показатели финансовой отчетности Банка?

3. Какую ключевую роль МСФО выполняют для кредиторов Банка, заставляя его капитализировать арендные платежи?

Ключ к решению (Ответ)

1. Основной принцип: Приоритет экономического содержания над юридической формой (Substance Over Form). Несмотря на название "операционная аренда", экономически это является покупкой актива в рассрочку.

2. Отражение как финансовой аренды приведет к увеличению суммы активов (возникает актив в форме права пользования) и обязательств (возникает арендное обязательство) на балансе. Это ухудшит показатели долговой нагрузки (D/E, Debt-to-Equity) и коэффициент достаточности капитала.

3. Ключевая роль: МСФО обеспечивают полноту отражения обязательств. Кредиторы получают более точную картину фактической долговой нагрузки Банка, которая не была бы видна, если бы обязательство было скрыто за балансом как "расходы будущих периодов".

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Почему прозрачность финансовой отчётности, составленной по МСФО, важна для инвесторов?

1. Позволяет инвесторам скрыть свои доходы.

2. Гарантирует отсутствие банкротства у банка.

3. Снижает риски инвестирования за счёт доступа к полной информации.

4. Увеличивает прибыль банка.

Какова основная цель консолидации финансовой отчётности международной банковской группы по МСФО?

1. Увеличить налоговые платежи.

2. Разделить ответственность между филиалами.

3. Представить финансовое положение группы как единого целого.

4. Скрыть финансовые операции.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какой из принципов МСФО требует, чтобы финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости?

1. Принцип непрерывности деятельности.
2. Принцип достоверного представления.
3. Принцип справедливой стоимости.
4. Принцип исторической стоимости.

Что является одним из основных вызовов для российских банков при переходе на МСФО?

1. Необходимость открывать новые счета.
2. Значительные затраты на IT-системы и обучение персонала.
3. Полное изменение юридической структуры.
4. Отсутствие законодательной базы.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите следующие этапы в хронологической иерархической последовательности, отражающей развитие и структуру системы МСФО:

1. Принятие странами решения о конвергенции национальных стандартов с МСФО.

2. Создание Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) в 1973 году.

3. Разработка и утверждение Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) новых стандартов (IFRS).

4. Создание Основы для подготовки и представления финансовой отчетности (Концептуальная основа), определяющей базовые принципы.

5. Переименование КМСФО в СМСФО (IASB) и начало выпуска новых стандартов IFRS (2001 год).

Расположите следующие этапы в функциональной последовательности, которую проходит компания при подготовке годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО:

1. Применение профессионального суждения и оценочных значений в соответствии с требованиями конкретных стандартов (например, обесценение активов, резервы).

2. Определение и отражение учетной политики компании, основанной на МСФО.

3. Представление итоговой финансовой отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о прибылях, отчета о движении денежных средств и примечаний).

4. Сбор, систематизация и классификация первичных данных (проводок) за отчетный период.

5. Проведение трансформации данных из национального учета в формат МСФО (корректировки).

Тема 3. Концептуальный уровень международных стандартов финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Примерные вопросы для опроса:

1. Основные понятия концептуального уровня международных стандартов финансовой отчетности для целей банковского сектора: финансовое положение, активы, обязательства, капитал, доходы, расходы, прибыль в банковском секторе.

2. Виды оценок элементов финансовой отчетности для целей банковского сектора: фактическая стоимость, восстановительная стоимость, возможная цена продажи, дисконтированная стоимость, справедливая стоимость.

3. Определить основополагающие принципы международных стандартов финансовой отчетности для целей банковского сектора: начисления, осмотрительности, непрерывности деятельности, постоянства, существенности, превалирования содержания над формой, исторической стоимости, стабильности измерителей, открытости, целостности, объективности, рациональности, релевантности.

Практические задания:

Задание 1.

Строительная компания "Виртуоз" продала крупный объект недвижимости инвестиционному фонду, но в договоре купли-продажи предусмотрено обязательство "Виртуоза" выкупить этот объект обратно через три года по цене, равной цене продажи плюс 10% годовых (фактически, процент по кредиту). Юристы компании настаивают на отражении сделки как продажи (т.е. признании дохода и уходе актива с баланса) на основании юридически оформленного договора. Однако главный бухгалтер полагает, что экономическое содержание сделки — это обеспеченный заём.

Вопросы

1. Какой основополагающий принцип (допущение) Концептуальных основ МСФО обязывает главного бухгалтера учитывать сделку как заём, а не как продажу?
2. Как это отражение повлияет на качественную характеристику отчетности, связанную с ее назначением для пользователей?
3. Какие существенные искажения финансовой отчетности (в части ключевых показателей) произошли бы, если бы компания отразила сделку как продажу?

Ключ к решению

1. Принцип приоритета экономического содержания над юридической формой. Несмотря на юридическое оформление "продажи", экономическая суть сделки заключается в предоставлении финансирования под залог недвижимости.
2. Это отражение повышает правдивое представление финансовой отчетности. Пользователи получают истинную информацию об обязательствах компании, а не просто о юридических формальностях.
3. Были бы искажены: Выручка/Прибыль (были бы завышены за счет ложного признания дохода от продажи), Активы (были бы занижены, так как актив ушел бы с баланса) и Обязательства (были бы занижены, так как заём не был бы отражен).

Задача 2.

Банк "Прогноз" готовит отчетность за год, в котором произошло значительное обесценение его кредитного портфеля из-за экономического кризиса. Главный бухгалтер предложил не раскрывать детально информацию об ожидаемых кредитных убытках (ECL) по МСФО 9 в примечаниях, мотивируя это тем, что цифры носят прогнозный характер, а не фактический. Руководство также считает, что детальное раскрытие может создать "лишнюю панику" среди инвесторов, поэтому предпочитает только общую фразу о создании резервов.

Вопросы

1. Какая основная качественная характеристика финансовой отчетности была бы нарушена таким сокрытием информации?
2. Как эта характеристика связана с прогнозной ценностью информации?
3. Почему отсутствие детального раскрытия (примечаний) делает отчетность бесполезной для ключевых пользователей (инвесторов)?

Ключ к решению

1. Будет нарушена основная качественная характеристика релевантности (значимости). Релевантность означает, что информация способна влиять на решения пользователей.
2. Релевантная информация должна иметь прогнозную ценность. Детальное раскрытие ECL показывает инвесторам ожидаемое влияние

текущих событий (кризиса) на будущие денежные потоки банка, что критически важно для принятия решений о покупке или продаже акций.

3. Без детальных примечаний пользователи не могут самостоятельно оценить обоснованность резервов, сделанных банком, и спрогнозировать его будущую финансовую устойчивость. Отчетность становится неполной и бесполезной для прогнозирования.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Какой из перечисленных документов является основой для разработки всех стандартов МСФО?

1. Концептуальные основы финансовой отчётности.
2. МСФО (IFRS) 9.
3. Налоговый кодекс.
4. Базельские соглашения.

Какая из характеристик требует, чтобы финансовая информация была полной, нейтральной и свободной от ошибок?

1. Уместность.
2. Сопоставимость.
3. Своевременность.
4. Достоверное представление.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какой из принципов МСФО позволяет банку оценивать свои активы по их текущей рыночной стоимости?

1. Принцип непрерывности деятельности.
2. Принцип исторической стоимости.
3. Принцип осмотрительности.
4. Принцип справедливой стоимости.

Почему информация об ожидаемых кредитных убытках является уместной для пользователей банковской отчётности?

1. Она помогает снизить налоговую нагрузку.

2. Она является обязательной по национальному законодательству.

3. Она помогает пользователям оценить будущие риски и денежные потоки.

4. Она упрощает внутренний контроль.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите следующие компоненты Концептуальных основ в иерархическом порядке, начиная с самой фундаментальной (базовой) характеристики и заканчивая повышающими характеристиками:

1. Своевременность.
2. Уместность.
3. Сопоставимость.
4. Подтверждаемость.
5. Правдивое представление.

Расположите следующие этапы в логической последовательности, которую использует Совет по МСФО (IASB) и составители отчетности для принятия решения о том, следует ли признавать тот или иной объект в финансовой отчетности (актив, обязательство, доход или расход):

1. Определение того, соответствует ли объект критериям признания (вероятность поступления/выбытия экономических выгод и надежность оценки).
2. Оценка того, соответствует ли объект определению одного из элементов отчетности (актив, обязательство, капитал, доход, расход).
3. Применение Концептуальной основы для обеспечения согласованности со стандартами.
4. Выбор наиболее уместной оценки (первоначальная стоимость, справедливая стоимость и т.д.) для элемента.
5. Представление итоговой информации в финансовой отчетности

Тема 4. Структурный уровень международных стандартов финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Примерные вопросы для опроса:

1. Определить правила представления финансовой отчетности кредитных организаций.
2. Виды отчета о финансовых результатах кредитных организаций.
3. Определить элементы сегментной отчетности для кредитных организаций.

4. Понятие учетной политики для кредитных организаций.

5. Определить подходы к изменению бухгалтерских расчетов и ошибок в отчетности кредитных организаций.

Практические задания:

Задание 1.

Производственное предприятие "Инноватор" ввело в эксплуатацию новое дорогостоящее оборудование. Главный бухгалтер применил к нему стандарт МСФО (IAS) 16 "Основные средства". Через три года, когда рыночная стоимость аналогичного нового оборудования значительно возросла, руководство решило, что балансовая стоимость актива (историческая стоимость минус накопленная амортизация) не отражает его реальной ценности. Руководство хочет увеличить стоимость оборудования на балансе до текущей рыночной стоимости.

Вопросы

1. Какую модель последующей оценки (согласно МСФО 16) должна выбрать компания, чтобы отразить увеличение стоимости актива на балансе?

2. Как изменение стоимости актива в результате применения этой модели должно быть отражено в финансовой отчетности (в какой части)?

3. Какое основное требование МСФО 16 должно быть выполнено компанией, если она выбрала эту модель, для обеспечения сопоставимости информации?

Ключ к решению

1. Компания должна выбрать модель переоценки. Эта модель позволяет учитывать основные средства по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и убытков от обесценения.

2. Увеличение стоимости актива (дооценка) должно быть отражено не в Отчете о прибыли и убытках, а непосредственно в прочем совокупном доходе, с последующим отражением в составе капитала (счет "Резерв переоценки").

3. Согласно МСФО 16, если компания выбирает модель переоценки, она должна регулярно переоценивать актив, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой. Кроме того, эту модель необходимо применять ко всему классу основных средств, к которому принадлежит данный актив.

Задача 2.

ИТ-компания "СофтГен" заключила крупный долгосрочный контракт на разработку уникального программного обеспечения для клиента. Контракт включает: 1) разработку ПО, 2) лицензию на его использование и 3) 5-летнюю поддержку. Цена контракта фиксирована. Главный бухгалтер предложил признать всю выручку сразу после завершения разработки ПО, ссылаясь на то, что это самый крупный этап. Аудитор указал на

необходимость применения МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Вопросы

1. Какова ключевая задача МСФО 15, которую нарушает главный бухгалтер, признавая всю выручку сразу?

2. Какой основной шаг в пятиступенчатой модели признания выручки по МСФО 15 должен применить бухгалтер для правильного учета этого контракта?

3. Как должна быть признана выручка от услуги поддержки (5 лет) в соответствии с МСФО 15?

Ключ к решению

1. Нарушается ключевая задача идентификации обязательств к исполнению. Контракт содержит несколько различных, но взаимосвязанных обязательств (разработка, лицензия, поддержка), которые должны учитываться отдельно.

2. Бухгалтер должен выполнить Шаг 4: Распределение цены сделки между идентифицированными обязательствами к исполнению. Цена должна быть распределена пропорционально отдельным ценам продажи каждого компонента (ПО, лицензия, поддержка).

3. Выручка от услуги поддержки должна признаваться постепенно, на протяжении времени, то есть равномерно в течение 5 лет, поскольку услуга предоставляется непрерывно, и клиент потребляет выгоды по мере предоставления услуги.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных документов является основой для разработки всех стандартов МСФО?

1.Концептуальные основы финансовой отчётности.

2.МСФО (IFRS) 9.

3.Налоговый кодекс.

4.Базельские соглашения.

Какой стандарт МСФО регулирует классификацию и оценку финансовых инструментов, включая кредиты и дебиторскую задолженность?

А) МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

Б) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В) МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Г) МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какой МСФО используется банками для учета инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия?

А) МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»

Б) МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

В) МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Г) МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Какой из перечисленных стандартов является основополагающим для представления финансовой отчетности и устанавливает общие требования к ее структуре и содержанию?

А) МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»

Б) МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

В) МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Г) МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите следующие документы и органы в иерархической последовательности, начиная с высшего/основополагающего уровня, который является источником власти, и заканчивая документом, применяемым на практике:

1. Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО / IASB) — орган, издающий стандарты.

2. Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS) и Международные стандарты бухгалтерского учета (IAS).

3. Концептуальная основа (Conceptual Framework) — базовые принципы и цели.

4. Комитет по интерпретациям IFRS (IFRS IC) — орган, выпускающий толкования.

5. Толкования (интерпретации) IFRIC / SIC — разъяснения по неоднозначным вопросам.

Расположите следующие компоненты, которые составляют полный комплект финансовой отчетности по МСФО (согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»), в последовательности, часто используемой для представления:

1. Отчет о финансовом положении (Баланс) — представление активов, обязательств и капитала.
2. Примечания к финансовой отчетности — раскрытие учетной политики и дополнительной информации.
3. Отчет об изменениях в капитале — анализ движения капитала собственников.
4. Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе — представление финансовых результатов.
5. Отчет о движении денежных средств — анализ потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Тема 5. Технологический уровень международных стандартов. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Примерные вопросы для опроса:

1. Детализированные требования к отчетности.
2. Техническое применение стандартов.
3. Практические аспекты перехода и конвергенции.
4. Использование таксономии.

Практические задания:

Задание 1.

Строительная компания "ДомСтрой" приняла решение изменить учетную политику в отношении признания выручки по долгосрочным контрактам, перейдя от признания в определенный момент времени к признанию на протяжении времени. Это изменение соответствует требованиям МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" и улучшает представление доходов. С точки зрения МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки", такое изменение должно быть применено ретроспективно (как если бы новая политика всегда применялась). Однако ИТ-система компании не позволяет восстановить и пересчитать все данные за предыдущие два года без огромных затрат.

Вопросы

1. Какое техническое исключение из правила ретроспективного применения, предусмотренное МСФО 8, может использовать компания в данном случае?
2. Какие технические шаги (раскрытия) компания обязана выполнить в отчетности, если она использует это исключение?

3. Как СВА (Служба внутреннего аудита) должна оценить решение о не ретроспективном применении с точки зрения надежности отчетности?

Ключ к решению

1. Компания может использовать исключение, если ретроспективное применение практически невозможно. МСФО 8 допускает это, если компания не может определить влияние ретроспективного применения, даже используя все разумные усилия.

2. Компания обязана раскрыть в примечаниях: а) факт невозможности ретроспективного применения, б) причину невозможности (например, отсутствие исходных данных или чрезмерные затраты ИТ-ресурсов), и в) дату, с которой применяется новая учетная политика.

3. СВА должна признать, что это допустимое техническое отступление от общего правила, но при этом должно быть подтверждено, что все разумные усилия для получения данных были предприняты. СВА также должна проверить, что раскрытие информации полностью соответствует МСФО 8.

Задание 2

Банк "Цифра" по требованию Центрального банка должен представлять свою финансовую отчетность в электронном виде с использованием Таксономии МСФО (XBRL). Главный бухгалтер обнаружил, что в Таксономии отсутствует готовый элемент (тег) для отражения строки "Резерв на потенциально ожидаемые, но не классифицированные штрафы". Эта строка важна для правдивого представления обязательств Банка. Бухгалтер решил исключить эту сумму из отчетности, чтобы соответствовать стандартным тегам Таксономии.

Вопросы

1. Какое основное правило таксономии XBRL, обеспечивающее релевантность отчетности, нарушил главный бухгалтер?

2. Какой технический инструмент должна использовать компания в Таксономии для включения важной информации, для которой нет стандартного тега?

3. Какова ключевая технологическая цель Таксономии МСФО для регулятора и аналитиков?

Ключ к решению

1. Нарушено правило приоритета необходимости правдивого представления над формальным соответствием тегам. Компания не может исключать или агрегировать существенную информацию только потому, что для нее нет готового тега.

2. Компания должна использовать механизм расширения таксономии, создавая собственный элемент и привязывая его к наиболее близкому стандартному элементу, при этом подробно раскрывая его определение.

3. Ключевая технологическая цель — обеспечение машиночитаемости и автоматизированного анализа отчетности. XBRL позволяет регулятору

(ЦБ) и инвесторам автоматически извлекать и сопоставлять данные, исключая ручной ввод и ошибки.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой стандарт определяет правила классификации финансовых инструментов как финансовых обязательств или долевых инструментов?

A. МСФО (IAS) 39
B. МСФО (IFRS) 7
C. МСФО (IAS) 32
D. МСФО (IFRS) 9

Для продажи", где признаются изменения его справедливой стоимости?

A. В отчете о прибылях и убытках
B. В составе прочего совокупного дохода
C. Не признаются до момента продажи
D. В отчете о движении денежных средств

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Компания выпустила облигации с правом держателя конвертировать их в акции компании. Как следует классифицировать этот инструмент согласно МСФО (IAS) 32?

A. Как финансовое обязательство
B. Как долевой инструмент
C. Как комбинированный финансовый инструмент
D. Как производный финансовый инструмент

Согласно МСФО (IAS) 39, как первоначально оценивается финансовый актив?

A. По номинальной стоимости
B. По амортизированной стоимости
C. По справедливой стоимости плюс (или минус) затраты на сделку
D. По себестоимости

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите следующие этапы в логической последовательности, которую проходит компания при внедрении или совершенствовании автоматизированной системы для подготовки финансовой отчетности по МСФО:

1. Настройка системы (ERP/специализированного ПО) для ведения параллельного учета или трансформации данных.
2. Определение целей и разработка учетной политики по МСФО.
3. Сбор и ввод первичных операционных и бухгалтерских данных в систему.
4. Формирование готовых отчетов (Баланс, ОПУ, ОДДС) и раскрытий в формате МСФО.
5. Проведение корректировок и оценочных суждений в системе (например, расчет резервов, обесценение активов).

Расположите следующие шаги в последовательности, отражающей, как финансовая информация трансформируется для электронного обмена в формате XBRL (eXtensible Business Reporting Language), который является ключевым технологическим стандартом для МСФО:

1. Таксономия XBRL (словарь) загружается в программное обеспечение.
2. Создание экземпляра (Instance Document) — файла, содержащего финансовые данные компании, промаркированные тегами.
3. Опубликование экземпляра XBRL для регулятора и/или инвесторов.
4. Соотнесение (маппинг) статей отчетности компании с элементами таксономии.
5. Сбор инвесторами и аналитиками экземпляров XBRL для автоматического сравнения и анализа.

Тема 6. Международный стандарт финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Примерные вопросы для опроса:

1.Назначение и цели МСФО.

2.Концептуальные основы

3.Иерархия стандартов

4.Основные средства (IAS 16

5.Нематериальные активы (IAS 38)

6.Обесценение активов (IAS 36)
7.Запасы (IAS 2)
8.Резервы и обязательства (IAS 37)
9.Выручка по договорам с покупателями (IFRS 15).
10.Финансовые инструменты (IFRS 9)
11.Аренда (IFRS 16)
12.Представление финансовой отчетности (IAS 1)
13.Учетная политика, ошибки (IAS 8).
14. Функциональная валюта (IAS 21)

Примерные ситуационные задачи:
Задание 1.
Основные средства (МСФО (IAS) 16)

Компания «СтройГрупп» приобрела новое производственное оборудование стоимостью 50 млн руб. Дополнительно компания понесла следующие затраты:

- Затраты на доставку оборудования: 1 млн руб.
- Затраты на установку и наладку: 2 млн руб.
- Стоимость обучения персонала работе с оборудованием: 0,5 млн руб.
- Затраты на пробный запуск продукции: 0,8 млн руб. (полученная продукция продана за 0,2 млн руб.).
- Административные и общие накладные расходы: 1,5 млн руб.

задание: Определите первоначальную стоимость оборудования, которую компания «СтройГрупп» должна признать в качестве основного средства согласно МСФО (IAS) 16. Обоснуйте, какие затраты следует включить, а какие — исключить.

Задание 2.
Нематериальные активы (МСФО (IAS) 38)

Фармацевтическая компания «ФармИнновация» ведет разработку нового лекарственного препарата. В течение года компания понесла следующие затраты:

- Расходы на исследовательскую стадию (первичные лабораторные изыскания): 10 млн руб.
- Затраты на разработку (проведение клинических испытаний, регистрация патента), которые соответствуют всем критериям капитализации, установленным МСФО (IAS) 38: 25 млн руб.
- Расходы на рекламу и продвижение нового препарата: 5 млн руб.

задание: Согласно МСФО (IAS) 38, определите сумму, которую компания «ФармИнновация» должна признать в качестве нематериального актива на конец отчетного периода. Обоснуйте ваше решение, ссылаясь на принципы учета расходов на исследования и разработки.

Тестовые задания:
Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных ниже активов признается в составе основных средств?

A. Рекламные расходы

B. Расходы на обучение персонала

C. Затраты на пробный запуск продукции

D. Затраты на доставку и установку оборудования

Согласно МСФО (IAS) 38, какой из перечисленных активов может быть признан как нематериальный актив?

A. Расходы на запуск нового продукта

B. Затраты на исследования

C. Разработка логотипа компании

D. Приобретенная клиентская база

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какой из перечисленных методов амортизации приводит к наибольшим расходам в первые годы использования актива?

A. Линейный метод

B. Метод уменьшаемого остатка

C. Метод суммы чисел лет

D. Метод единиц производства

Что представляет собой 'ценность использования' актива согласно МСФО (IAS) 36?

A. Балансовая стоимость актива на конец отчетного периода

B. Справедливая стоимость актива за вычетом затрат на продажу

C. Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков, которые будут получены от использования актива

D. Первоначальная стоимость актива

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите следующие источники руководства в порядке приоритета (от наиболее приоритетного к наименее приоритетному), который должна использовать компания при разработке своей учетной политики, если конкретный стандарт МСФО (IFRS/IAS) отсутствует или не дает прямого ответа:

1. Положения Концептуальной основы (Conceptual Framework).
2. Требования других стандартов МСФО (IFRS/IAS), которые касаются аналогичных или связанных вопросов.
3. Толкования (интерпретации) IFRIC/SIC и актуальные руководства регулирующих органов других стран, использующих МСФО.
4. Заявления и руководства других органов, устанавливающих стандарты (например, US GAAP), при условии, что они не противоречат Концептуальной основе.

Расположите следующие статьи в последовательности, отражающей типовую структуру отчета о прибылях и убытках (ОПУ) по МСФО, начиная с верхней статьи (Доходы) и заканчивая конечным результатом, относящимся к акционерам:

A. Прибыль (убыток) до налогообложения.

B. Выручка

C. Прибыль (убыток) за период (Конечный финансовый результат).

D. Валовая прибыль (Gross Profit) / Прибыль от основной деятельности.

E. Расходы по налогу на прибыль.

Тема 7. Раскрытие информации о финансовых результатах в международных стандартах финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Примерные вопросы для опроса:

1. Применить типовые методики для применения МСФО (IAS) 8 «Учетные политики, изменения бухгалтерских оценок и ошибки» кредитными организациями.
2. Применить типовые методики для применения МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» кредитными организациями.
3. Применить типовые методики для применения МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» кредитными организациями.
4. Применить типовые методики для применения МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и активы» кредитными организациями.
5. Применить типовые методики для применения МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» кредитными организациями.

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

Отчет о движении денежных средств (МСФО (IAS) 7)

Компания «Торговый Дом» предоставляет данные для составления отчета о движении денежных средств за год. На начало года остаток денежных средств составлял 10 млн руб. За год были совершены следующие операции:

- Чистая прибыль за год составила 15 млн руб.
- Начислена амортизация основных средств: 2 млн руб.
- Увеличение дебиторской задолженности: 4 млн руб.
- Уменьшение запасов: 1 млн руб.
- Увеличение кредиторской задолженности: 3 млн руб.
- Выплата дивидендов акционерам: 5 млн руб.
- Покупка оборудования: 8 млн руб.
- Продажа старого здания за 12 млн руб. (его балансовая стоимость на момент продажи составляла 9 млн руб.).
- Привлечен банковский кредит: 6 млн руб.

задание: Используя косвенный метод согласно МСФО (IAS) 7, составьте отчет о движении денежных средств для компании «Торговый Дом» с выделением трех основных видов деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой. Рассчитайте итоговое изменение и конечный остаток денежных средств.

Задание 2.

Примечания к финансовой отчетности (МСФО (IAS) 1)

Строительная компания «Новострой» имеет в своем составе ряд финансовых инструментов и обязательств. В конце отчетного периода компания приняла решение раскрыть следующую информацию:

- Дебиторская задолженность в размере 20 млн руб. включает задолженность от одного крупного клиента на сумму 12 млн руб.
- Кредиторская задолженность на сумму 15 млн руб. включает обязательства по пяти договорам займа, два из которых (на сумму 6 млн руб.) были реструктурированы после отчетной даты.
- Компания имеет обязательство по гарантийному обслуживанию построенных объектов, по которому был создан оценочный резерв в размере 3 млн руб.
- У компании есть условное обязательство, связанное с судебным разбирательством, по которому вероятность выплаты штрафа составляет 40%. Потенциальная сумма штрафа оценивается в 5 млн руб.

задание: На основе принципов МСФО (IAS) 1 и других применимых стандартов, сформулируйте проекты примечаний к финансовой отчетности компании «Новострой». Объясните, какая информация является обязательной для раскрытия и почему, а также определите, какие данные следует раскрыть, а какие — нет.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что включается в прочий совокупный доход?

A. Прибыль от обычной деятельности

B. Расходы на налог на прибыль

C. Результаты переоценки основных средств

D. Дивиденды, выплаченные акционерам

Отчет о движении денежных средств согласно МСФО (IAS) 7 должен быть представлен по трем основным видам деятельности. Какой из них не является одним из этих видов?

A. Операционная деятельность

B. Инвестиционная деятельность

C. Финансовая деятельность

D. Административная деятельность

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какой метод составления отчета о движении денежных средств начинается с показателя чистой прибыли (или убытка)?

A. Прямой метод

B. Косвенный метод

C. Смешанный метод

D. Аналитический метод

Согласно МСФО (IAS) 1, где следует раскрывать информацию о существенных событиях, произошедших после отчетной даты, но до утверждения отчетности?

A. В отчете о финансовом положении

B. В отчете о финансовых результатах

C. В примечаниях к финансовой отчетности

D. Не подлежит раскрытию

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа

ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите следующие компоненты, которые формируют Совокупный финансовый результат компании (согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»), в иерархической последовательности, начиная с базового компонента, который подлежит наибольшему раскрытию:

1. Прочий совокупный доход (ПСД) (Other Comprehensive Income, OCI) — статьи, которые не признаются в прибыли или убытке.

2. Совокупный финансовый результат за период (Total Comprehensive Income) — конечная сумма всех доходов и расходов.

3. Прибыль (убыток) (Profit or Loss) — основной результат деятельности.

4. Переклассификация статей ПСД в прибыль или убыток (Recycling) — суммы, которые могут быть перенесены в основной результат.

Расположите следующие требования к раскрытию (согласно МСФО (IAS) 1, 8 и другим соответствующим стандартам) в логической последовательности, которую использует компания при составлении Примечания "Выручка" или "Расходы" (от общего к частному):

1. Раскрытие анализа расходов либо по характеру (амортизация, зарплата), либо по функции (себестоимость, административные).

2. Представление информации о выручке по сегментам (если компания применяет IFRS 8 «Операционные сегменты»).

3. Раскрытие учетной политики для признания выручки, включая описание методов (например, IFRS 15).

4. Раскрытие ключевых оценочных суждений (например, оценка процента завершенности по договорам).

5. Представление детализированной сверки изменений в статьях доходов или расходов.

Тема 8. Раскрытие информации о связанных сторонах. ПК-1.1, ПК - 1.2, ПК-1.3

Примерные вопросы для опроса:

1.Определение связанных сторон.

2.Требования к раскрытию информации (МСФО 24)

3.Оценка риска.

4.Влияние на экономические решения.

5.Принцип полноты.

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

Производственная компания "Лидер" имеет Совет директоров (СД) из 7 человек и Правление из 5 человек. По уставу, СД отвечает за стратегическое руководство, а Правление — за оперативное управление. Кроме того, в компании есть три вице-президента, которые не являются членами Правления, но самостоятельно принимают решения о капитальных затратах и крупном найме персонала, подчиняясь напрямую Председателю Правления. При подготовке отчетности по МСФО, финансовый директор предложил включить в категорию Ключевого управленческого персонала (КУП) и раскрыть вознаграждение только членов Правления.

Вопросы

1. Кто должен быть включен в состав Ключевого управленческого персонала (КУП) согласно МСФО 24?
2. Какой принцип МСФО 24 нарушается при исключении вице-президентов из состава КУП?
3. Какие категории вознаграждений (минимум 3) КУП компания обязана раскрыть в примечаниях к отчетности?

Ключ к решению

1. В КУП должны быть включены все лица, имеющие полномочия и ответственность за планирование, управление и контроль деятельности компании, прямо или косвенно. Это члены Правления, Совета директоров (так как они отвечают за стратегическое управление) и три вице-президента (так как они самостоятельно принимают существенные операционные решения).
2. Нарушается принцип экономического содержания над формой (а также полноты раскрытия). Независимо от их официального звания, вице-президенты фактически осуществляют управление компанией, а значит, являются КУП.
3. Компания обязана раскрыть следующие категории вознаграждений КУП: краткосрочные вознаграждения работникам (оклад, премии), долгосрочные вознаграждения (например, бонусы за несколько лет) и вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсионные планы).

Задание 2.

Холдинг "Интеграл" владеет 100% акций дочерней компании "Сервис", которая предоставляет услуги IT-поддержки. В отчетном периоде "Интеграл" закупил у "Сервиса" IT-услуг на сумму 50 млн рублей. Аудиторы подтвердили, что цена этой услуги полностью соответствует рыночной (цене, по которой "Сервис" обслуживает независимых клиентов). Главный бухгалтер "Интеграла" считает, что поскольку операция проведена на условиях "вытянутой руки" и не имеет искажающего эффекта, ее не нужно раскрывать в консолидированной отчетности Холдинга в разделе "Связанные стороны".

Вопросы

1. Нарушает ли главный бухгалтер требования МСФО 24? Если да, то почему?

2. Какова ключевая цель МСФО 24 в отношении раскрытия операций со 100% дочерними компаниями, даже если цены рыночные?

3. Какие четыре минимальных элемента раскрытия по этой операции необходимо указать в примечаниях к отчетности?

Ключ к решению

1. Да, нарушает. МСФО 24 требует раскрытия всех операций со связанными сторонами, независимо от того, были ли они проведены на рыночных условиях. Сам факт существования отношений и проведения операции является существенной информацией.

2. Ключевая цель — повышение прозрачности и информирование пользователей о потенциальном влиянии отношений. Даже рыночная сделка может быть отменена или изменена по решению контролирующего органа, что является дополнительным риском для инвесторов.

3. Необходимо раскрыть: характер отношений (100% дочерняя компания), объем операций (50 млн руб. за IT-услуги), остатки (дебиторская/кредиторская задолженность на конец периода) и условия расчетов (например, краткосрочная отсрочка платежа).

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Как согласно МСФО (IAS) 17, классифицируется аренда, если она передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив?

A. Как операционная аренда

B. Как финансовая аренда

C. Как инвестиционная аренда

D. Как производственная аренда

Что из перечисленного является признаком финансовой аренды?

A. Срок аренды охватывает незначительную часть срока полезного использования актива

B. По окончании срока аренды актив возвращается арендодателю

C. Арендатор имеет право выкупить актив по цене, которая, как ожидается, будет значительно ниже справедливой стоимости на дату осуществления опциона

D. Право собственности не переходит к арендатору

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Как арендодатель должен отражать доходы от операционной аренды в своем Отчете о прибылях и убытках?

A. Равномерно в течение срока аренды

B. В момент получения денежных средств

C. Немедленно, в виде единовременной суммы

D. В зависимости от условий договора

Как арендатор должен первоначально признавать объект финансовой аренды в своем учете?

A. По наименьшей из двух величин: справедливой стоимости актива или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей

B. По сумме всех будущих арендных платежей

C. По амортизированной стоимости

D. По рыночной стоимости на дату передачи

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите следующие шаги в логической последовательности, которую должна пройти компания, чтобы обеспечить полное соответствие требованиям МСФО (IAS) 24:

1. Оценка существенности операций со связанными сторонами и необходимости их отдельного раскрытия.

2. Идентификация всех сторон, которые соответствуют определению связанной стороны согласно МСФО (IAS) 24.

3. Раскрытие в примечаниях информации о взаимоотношениях и существенных операциях со связанными сторонами.

4. Сбор информации о характере, объеме и условиях операций, а также об остатках по расчетам с этими сторонами.

5. Идентификация и раскрытие вознаграждений ключевому управленческому персоналу.

Расположите следующие элементы раскрытия информации о связанных сторонах в последовательности, которую часто используют составители отчетности, переходя от общей, обязательной информации к конкретным и детализированным данным (согласно МСФО (IAS) 24):

1. Суммы и условия непогашенных остатков по расчетам со связанными сторонами на отчетную дату.
2. Общий перечень категорий связанных сторон и характер взаимоотношений.
3. Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу по категориям (краткосрочные, долгосрочные и прочие выплаты).
4. Описание характера операций со связанными сторонами и их объема.

Тема 9. Принципы подготовки отчетности по МСФО организаций. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

Примерные вопросы для опроса:

1. Основополагающие допущения при составлении отчетности кредитных организаций.
2. Качественные характеристики отчетности кредитных организаций по МСФО.
3. Элементы отчетности кредитных организаций, критерии признания и оценка элементов финансовой отчетности.

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

ООО «Прогресс», компания, занимающаяся производством строительных материалов, испытывает серьезные финансовые трудности. В течение последнего года компания понесла значительные убытки, и ее чистые активы стали отрицательными. Срок погашения крупного банковского кредита, составляющего 40% всех обязательств, наступает через три месяца. Руководство ведет переговоры с банком о реструктуризации долга, но на момент составления финансовой отчетности окончательного соглашения не достигнуто.

задание: Оцените, применимы ли к ООО «Прогресс» принцип непрерывности деятельности и основа составления отчетности на его основе. Объясните, какие факторы указывают на наличие существенной неопределенности в отношении способности компании продолжать свою деятельность, и опишите, как это должно быть отражено в финансовой отчетности согласно МСФО.

Задание 2.

Компания «Лайфстайл» занимается розничной торговлей. Годовой оборот компании составляет 100 млн руб. В конце отчетного периода главный бухгалтер обнаружил ошибку в учете запасов, которая привела к завышению их стоимости на 50 тыс. руб. и, соответственно, к завышению

прибыли до налогообложения на ту же сумму. Кроме того, была допущена ошибка в учете основных средств, в результате которой балансовая стоимость здания стоимостью 20 млн руб. была занижена на 200 тыс. руб. из-за некорректного расчета амортизации.

задание: Оцените, являются ли выявленные ошибки существенными с точки зрения МСФО. Обоснуйте свое решение, используя принцип существенности. Объясните, как компания должна поступить с каждой ошибкой, и опишите, какие факторы следует учитывать при принятии решения о существенности.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой принцип требует составления отчетности исходя из предположения, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем?

A. Принцип осмотрительности

B. Принцип существенности

C. Принцип начисления

D. Принцип непрерывности деятельности

Что означает 'принцип начисления' при составлении финансовой отчетности?

A. Доходы и расходы признаются в момент их возникновения, независимо от движения денежных средств.

C. Доходы и расходы признаются только при получении или выплате денежных средств.

D. Финансовая отчетность должна быть представлена в денежных единицах.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какое из перечисленных допущений является фундаментальным в МСФО?

A. Принцип сопоставимости

B. Принцип осмотрительности

C. Принцип последовательности

D. Принцип непрерывности деятельности

Что означает 'принцип своевременности' применительно к финансовой отчетности?

A. Информация должна быть предоставлена на основании прошлых данных.

B. Информация должна быть предоставлена в конце финансового года.

C. Информация должна быть предоставлена достаточно быстро, чтобы не терять своей актуальности.

D. Информация должна быть предоставлена только после полного аудита.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите следующие элементы, которые являются основой финансовой отчетности по МСФО, в иерархическом порядке, начиная с наиболее базового допущения и заканчивая главной целью отчетности:

1. Требование существенности (Materiality) — информация должна быть важна для принятия решений.

2. Допущение непрерывности деятельности (Going Concern) — компания будет продолжать функционировать в обозримом будущем.

3. Фундаментальные качественные характеристики (Relevance and Faithful Representation) — уместность и правдивое представление.

4. Цель финансовой отчетности — предоставление информации, полезной для принятия экономических решений.

Расположите следующие этапы в логической последовательности, отражающей применение принципа начисления при составлении отчетности:

1. Признание выручки в момент, когда обязательство по передаче товаров или услуг клиенту выполнено (независимо от получения денег).

2. Отражение расходов в том же периоде, что и доходы, которые были получены благодаря этим расходам (принцип соответствия).

3. Определение финансового результата (прибыли/убытка) путем сопоставления признанных доходов и расходов отчетного периода.

4. Сбор информации обо всех хозяйственных операциях, включая те, по которым денежные расчеты еще не произведены.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Тестирование по темам с 1 по 5.	100	0,3	30
Контрольная точка 2 Тестирование по темам с 6 по 9.	100	0,3	30
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов	100	0,1	10
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – Тестирование по темам с 1 по 5.

Контрольная точка 2 – Тестирование по темам с 6 по 9.

.

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

КТ – 1,2.

Тема 1-9.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

1. Какова основная цель применения МСФО в банковском секторе?

1.Уменьшение налоговой нагрузки.

2.Обеспечение сопоставимости и прозрачности финансовой отчетности.

3.Оптимизация внутренних бизнес-процессов.

4.Соответствие национальным стандартам.

2.Какое преимущество дает банку соблюдение МСФО при выходе на международные рынки капитала?

1.Автоматическое снижение процентной ставки по кредитам.

2.Освобождение от финансового надзора.

3.Упрощение привлечения иностранных инвестиций.

4.Отсутствие необходимости публиковать отчетность.

3.Какой подход к оценке кредитного риска характерен для стандарта МСФО (IFRS) 9?

1. Оценка только уже понесенных убытков.

2. Оценка только обеспеченных кредитов.

3. Оценка ожидаемых кредитных убытков.

4. Оценка только после наступления дефолта.

4.Почему прозрачная финансовая отчетность банка, составленная по МСФО, способствует повышению доверия на рынке?

1.Позволяет скрыть убытки.

2.Снижает информационную асимметрию между банком и инвесторами.

3.Гарантирует отсутствие банкротства.

4.Упрощает расчет налогов.

5.Какая из перечисленных сложностей является одной из основных при переходе банка на МСФО?

1.Изменение цвета бланков отчетов.

2.Высокие затраты на внедрение и обучение персонала.

3.Необходимость менять юридический статус банка.

4.Переход на новый вид валюты.

6. Какова основная цель консолидации финансовой отчётности международной банковской группы по МСФО?

1.Увеличить налоговые платежи.

2.Разделить ответственность между филиалами.

3.Представить финансовое положение группы как единого целого.

4.Скрыть финансовые операции.

7.Какой из принципов МСФО требует, чтобы финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости?

1.Принцип непрерывности деятельности.

2.Принцип достоверного представления.

3.Принцип справедливой стоимости.

4.Принцип исторической стоимости.

8. Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между аспектом применения МСФО с его влиянием на банк.

1. Справедливая стоимость	а. Укрепляет доверие инвесторов и снижает риск за счет достоверной информации.
2. Консолидация отчетности	б. Позволяет оценивать активы по их текущей рыночной стоимости.
3. Прозрачность и раскрытие	в. Дает единое представление о финансовом положении всей группы.
4. Гармонизация отчетности	г. Упрощает анализ и сравнение с другими международными банками.

9.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между стандартом МСФО с его основной целью для банковского сектора.

1. МСФО (IFRS) 9	а. Учет аренды, включая операционную.
2. МСФО (IFRS) 16	б. Учет доходов по договорам с клиентами.
3. МСФО (IFRS) 7	в. Управление риском обесценения финансовых активов..
4. МСФО (IFRS) 13	г. Раскрытие информации о финансовых инструментах и рисках.

10.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между проблемой, возникающую при переходе на МСФО, с её решением.

1. Высокая стоимость внедрения	а. Обучение персонала и повышение квалификации.

2. Сложность стандартов	б. Постепенный переход и инвестиции в IT-инфраструктуру.
3. Несоответствие с РСБУ	в. Применение профессионального суждения и консультаций.
4. Нехватка кадров	г. Ведение двух систем учета параллельно.

11.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между понятием с его ролью в финансовой отчетности, составленной по МСФО.

1. Ожидаемые кредитные убытки	а. Основа для определения налоговой базы.
2. Резервы под обесценение	б. Показатель, снижающий стоимость активов на ожидаемые потери.
3. Налоговый учет	в. Отражает потенциальные потери по кредитам на основе будущих прогнозов.
4. Отчет о движении денежных средств	г. Представляет информацию о денежных потоках банка за период.

12. Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между основной качественной характеристикой финансовой информации с её значением для пользователей банковской отчётности

1. Уместность	а. Информация представлена таким образом, чтобы не вводить в заблуждение пользователей.
2. Достоверное представление	б. Позволяет сравнить финансовое положение банка с другими банками за разные периоды.
3. Сопоставимость	в. Информация может повлиять на экономические решения пользователей.
4. Своевременность	г. Информация доступна пользователям в момент, когда она ещё может повлиять на их решения.

13.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между концепцией с её применением в банковской сфере.

1. Принцип непрерывности деятельности	а. Учёт ожидаемых кредитных убытков по выданным займам.
2. Принцип осмотрительности	б. Оценка финансовых инструментов по их рыночной стоимости.

3. Принцип справедливой стоимости	в. Финансирование расходов за счёт доходов, полученных в том же периоде.
4. Принцип соответствия	г. Предположение, что банк будет функционировать в обозримом будущем.

14.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между элементом финансовой отчётности с его определением согласно Концептуальным основам

1. Актив	а. Увеличение капитала, не связанное с вкладами собственников.
2. Обязательство	б. Экономический ресурс, контролируемый банком в результате прошлых событий.
3. Доход	в. Уменьшение капитала, не связанное с изъятиями собственников.
4. Расход	г. Текущая задолженность, возникшая в результате прошлых событий.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Перечень проверочных заданий в виде теста:

Тема 1. Роль и назначение международных стандартов учета и финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Совокупность документов объединяющих международные стандарты финансовой отчетности для финансово-кредитного сектора
2.	Структура и цели Комитета по международным стандартам финансовой отчетности для целей финансово-кредитного сектора.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Банк "Транспарент" имеет большой портфель инвестиций, включая акции, котирующиеся на бирже, и недвижимость, сдаваемую в аренду. В отчётности по МСФО Банк решил пересмотреть подход к оценке. По стандартам, акции, активно торгующиеся на рынке, должны оцениваться по справедливой стоимости (Fair Value). Однако для объектов инвестиционной недвижимости Банк решил применить модель фактических затрат (Cost Model), поскольку МСФО (IAS) 40 допускает оба метода. СВА (Служба внутреннего аудита) поставила под сомнение решение использовать разные модели оценки для схожих по цели активов.

Вопросы

1.Какова главная цель МСФО (и принципа справедливой стоимости) для пользователей отчётности в отношении оценки активов?

2.Какой принцип МСФО нарушается использованием двух разных моделей для схожих по цели активов?

3.Какую дополнительную информацию Банк обязан раскрыть в примечаниях к отчетности, если использует модель фактических затрат для инвестиционной недвижимости?

Ключ к решению

1.Главная цель: Обеспечение наиболее релевантной (значимой) информации для принятия экономических решений. Справедливая стоимость отражает ту цену, которую банк может получить за актив на текущий момент.

2.Нарушенный принцип: Принцип сопоставимости (последовательности). МСФО требуют последовательного применения учётной политики к схожим операциям и активам. Если Банк использует модель затрат, он должен обосновать, почему этот метод более релевантен, чем справедливая стоимость, при этом обязан раскрывать требуемую информацию.

3.Дополнительная информация: Согласно IAS 40 (Инвестиционная недвижимость), если Банк использует модель фактических затрат, он обязан раскрыть справедливую стоимость этой инвестиционной недвижимости в примечаниях, чтобы обеспечить релевантность и полноту информации для инвесторов.

Задача 1.

Руководство Банка "Прогноз" столкнулось с необходимостью внедрения МСФО 9 "Финансовые инструменты". Новый стандарт требует оценивать ожидаемые кредитные убытки (ECL), основываясь не только на уже просроченных кредитах, но и на прогнозных данных и вероятности дефолта в будущем. Руководство считает, что это избыточная и субъективная работа, которая не влияет на реальную прибыль, а просто увеличивает резервы.

Вопросы

1. Каково назначение МСФО 9 для руководства Банка с точки зрения управления рисками?

2. Как применение принципа ожидаемых убытков по МСФО 9 повышает прозрачность отчётности для регулятора и инвесторов по сравнению с прежними стандартами?

3. Как СВА должна объяснить руководству, что резервирование по МСФО 9 является не только учётной, но и контрольной задачей?

Ключ к решению (Ответ)

1. Назначение: МСФО 9 выступает как инструмент раннего предупреждения и управления рисками. Он обязывает руководство смотреть в будущее (использовать прогнозные данные), тем самым стимулируя проактивное управление кредитным риском и капиталом.

2. Повышение прозрачности: МСФО 9 устраняет проблему "слишком мало и слишком поздно" (too little, too late), характерную для прежних стандартов, где резервы создавались только при наступлении факта убытка.

Ожидаемые убытки показывают инвесторам текущее видение руководством будущих проблем, что делает отчетность более консервативной и полной.

3. Контрольная задача: СВА должна объяснить, что поскольку оценка ECL требует субъективных суждений, моделей и прогнозных данных, эта область является высокорискованной. СВА обязана проверять надежность (валидность) моделей, используемых для расчёта ECL, и обоснованность прогнозных допущений руководства, выполняя, таким образом, ключевую контрольную функцию.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите структурные уровни для финансово-кредитного сектора Варианты ответов: а) Ц Б РФ б) банки и небанковские кредитные организации		
2.	Назовите Состав финансовой отчетности в соответствии с МСФО Варианты ответов: а) активы б) обязательства		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какова основная сущность внешнего аудита?

Какое преимущество дает банку соблюдение МСФО при выходе на международные рынки капитала?

1.Автоматическое снижение процентной ставки по кредитам.

2.Освобождение от финансового надзора.

3.Упрощение привлечения иностранных инвестиций.

4.Отсутствие необходимости публиковать отчетность.

Какой подход к оценке кредитного риска характерен для стандарта МСФО (IFRS) 9?

1.Оценка только уже понесенных убытков.

2.Оценка только обеспеченных кредитов.

3.Оценка ожидаемых кредитных убытков.

4.Оценка только после наступления дефолта.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Почему прозрачная финансовая отчетность банка, составленная по МСФО, способствует повышению доверия на рынке?

1.Позволяет скрыть убытки.

2.Снижает информационную асимметрию между банком и инвесторами.

3.Гарантирует отсутствие банкротства.

4.Упрощает расчет налогов.

Какая из перечисленных сложностей является одной из основных при переходе банка на МСФО?

1.Изменение цвета бланков отчетов.

2.Высокие затраты на внедрение и обучение персонала.

3.Необходимость менять юридический статус банка.

4.Переход на новый вид валюты.

Тема 2. Международные системы учета. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Классификация систем учета на международном уровне
2.	Дать определение континентальной модели учета для целей

	банковского сектора.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Банк "Финанс" заключил долгосрочный договор аренды дорогостоящего ИТ-оборудования на 5 лет. По условиям договора, Банк имеет право выкупа этого оборудования в конце срока аренды по символической цене, а срок аренды охватывает 90% экономического срока службы оборудования. Юристы Банка настаивают, что поскольку договор называется "Операционная аренда", в соответствии с РСБУ это должно учитываться как расходы периода (без отражения актива и обязательства на балансе). Однако главный бухгалтер настаивает, что согласно МСФО 16 "Аренда" это должно быть учтено как финансовая аренда.

Вопросы

1.Какой основной принцип Международных систем учета (МСФО) обязывает бухгалтера учесть эту операцию как финансовую аренду?

2.Как отражение аренды как финансовой повлияет на ключевые показатели финансовой отчетности Банка?

3.Какую ключевую роль МСФО выполняют для кредиторов Банка, заставляя его капитализировать арендные платежи?

Ключ к решению (Ответ)

1.Основной принцип: Приоритет экономического содержания над юридической формой (Substance Over Form). Несмотря на название "операционная аренда", экономически это является покупкой актива в рассрочку.

2.Отражение как финансовой аренды приведет к увеличению суммы активов (возникает актив в форме права пользования) и обязательств (возникает арендное обязательство) на балансе. Это ухудшит показатели долговой нагрузки (D/E, Debt-to-Equity) и коэффициент достаточности капитала.

3.Ключевая роль: МСФО обеспечивают полноту отражения обязательств. Кредиторы получают более точную картину фактической долговой нагрузки Банка, которая не была бы видна, если бы обязательство было скрыто за балансом как "расходы будущих периодов".

Задача 2.

Международная строительная компания "Атлас" отчитывается по МСФО. В связи с началом экономического спада в регионе, Служба внутреннего аудита подняла вопрос о необходимости создания резервов под обесценение для части производственного оборудования и гудвилла, возникшего при недавнем поглощении конкурента. Финансовый директор считает, что рыночная ситуация временно плохая, и оборудование с гудвиллом еще могут принести доход, поэтому обесценение создавать не нужно.

Вопросы

1. Какое основное требование МСФО (IAS 36 "Обесценение активов") должен применить аудитор, чтобы обосновать необходимость обесценения?

2. Как консервативность (осторожность) в МСФО помогает пользователям отчетности в данной ситуации?

3. Какова главная роль МСФО для инвесторов в сравнении с внутренними правилами учета, которые могут допускать отсрочку признания убытков?

Ключ к решению

1. Основное требование: Аудитор должен применить тест на обесценение и доказать, что возмещаемая сумма актива (наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или ценности от использования) ниже его балансовой стоимости. Если есть признаки обесценения (падение спроса, технологическое устаревание), компания обязана провести этот тест.

2. Консервативность помогает инвесторам избежать переоценки активов и прибыли. Признание убытка от обесценения сейчас дает более реалистичное представление о текущей стоимости активов и о будущих денежных потоках компании.

3. Главная роль: МСФО служат для дисциплинирования руководства. Они не позволяют менеджменту искусственно завышать стоимость активов и откладывать признание убытков, требуя признавать потери сразу, как только они становятся ожидаемыми.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите финансовую структуру бухгалтерского учета Варианты ответов: а) Центры затрат б) Центры доходов		
2.	Назовите виды бухгалтерского учета Варианты ответов: а) ручной		

	б) компьютерный		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какова основная цель консолидации финансовой отчётности международной банковской группы по МСФО?

1.Увеличить налоговые платежи.

2.Разделить ответственность между филиалами.

3.Представить финансовое положение группы как единого целого.

4.Скрыть финансовые операции.

Какой из принципов МСФО требует, чтобы финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости?

1.Принцип непрерывности деятельности.

2.Принцип достоверного представления.

3.Принцип справедливой стоимости.

4.Принцип исторической стоимости.

Что является одним из основных вызовов для российских банков при переходе на МСФО?

1.Необходимость открывать новые счета.

2.Значительные затраты на IT-системы и обучение персонала.

3.Полное изменение юридической структуры.

4.Отсутствие законодательной базы.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Почему прозрачность финансовой отчётности, составленной по МСФО, важна для инвесторов?

1.Позволяет инвесторам скрыть свои доходы.

2.Гарантирует отсутствие банкротства у банка.

3.Снижает риски инвестирования за счёт доступа к полной информации.

4.Увеличивает прибыль банка.

Как МСФО влияют на банковский надзор?

1. Они отменяют национальное регулирование.

2. Они позволяют регуляторам игнорировать финансовые риски.

3. Они обеспечивают единую основу для оценки финансовой устойчивости банков по всему миру.

4. Они усложняют процесс проверок.

Тема 3. Концептуальный уровень международных стандартов финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Основные понятия концептуального уровня международных стандартов финансовой отчетности для целей банковского сектора
2.	Виды оценок элементов финансовой отчетности для целей банковского сектора

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Банк "Прогноз" готовит отчетность за год, в котором произошло значительное обесценение его кредитного портфеля из-за экономического кризиса. Главный бухгалтер предложил не раскрывать детально информацию об ожидаемых кредитных убытках (ECL) по МСФО 9 в примечаниях, мотивируя это тем, что цифры носят прогнозный характер, а не фактический. Руководство также считает, что детальное раскрытие может создать "лишнюю панику" среди инвесторов, поэтому предпочитает только общую фразу о создании резервов.

Вопросы

1.Какая основная качественная характеристика финансовой отчетности была бы нарушена таким сокрытием информации?

2.Как эта характеристика связана с прогнозной ценностью информации?

3.Почему отсутствие детального раскрытия (примечаний) делает отчетность бесполезной для ключевых пользователей (инвесторов)?

Ключ к решению

1.Будет нарушена основная качественная характеристика релевантности (значимости). Релевантность означает, что информация способна влиять на решения пользователей.

2.Релевантная информация должна иметь прогнозную ценность. Детальное раскрытие ECL показывает инвесторам ожидаемое влияние текущих событий (кризиса) на будущие денежные потоки банка, что критически важно для принятия решений о покупке или продаже акций.

3.Без детальных примечаний пользователи не могут самостоятельно оценить обоснованность резервов, сделанных банком, и спрогнозировать его будущую финансовую устойчивость. Отчетность становится неполной и бесполезной для прогнозирования.

Задача 2.

Небольшая логистическая компания "Транзит" понесла значительные убытки в течение двух лет подряд. В конце текущего года крупный кредитор "Транзита" объявил о не продлении кредитной линии, что ставит под сомнение способность компании погашать свои текущие обязательства. Несмотря на это, руководство компании приняло решение готовить финансовую отчетность, используя допущение непрерывности деятельности, оценивая все активы по их исторической стоимости и не отражая возможные убытки от вынужденной продажи.

Вопросы

1. Какое основополагающее допущение МСФО (кроме "Непрерывности деятельности") было нарушено, если активы должны оцениваться не по исторической, а по ликвидационной стоимости?
2. Что должна сделать компания в примечаниях к отчетности, чтобы соответствовать требованиям МСФО, даже если она настаивает на допущении непрерывности деятельности?
3. Как СВА (Служба внутреннего аудита) должна оценить действия руководства в отношении применения этого допущения?

Ключ к решению

1. Была нарушена качественная характеристика правдивого представления. Если компания не сможет продолжать деятельность, активы должны оцениваться по их ликвидационной стоимости, а не по исторической или восстановительной стоимости. Оценка по исторической стоимости в данном случае искажает реальное финансовое положение.
2. Компания обязана раскрыть в примечаниях информацию о существенной неопределенности в отношении непрерывности деятельности. Это включает описание неблагоприятных факторов (убытки, не продление кредита) и планы руководства по их устранению.
3. СВА должна сделать вывод, что применение допущения непрерывности деятельности является необоснованным без адекватных доказательств способности руководства привлечь финансирование. СВА

должна потребовать либо изменить оценку активов на ликвидационную, либо детально раскрыть планы по преодолению финансовых трудностей.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите концептуальные уровни международных стандартов финансовой отчетности для целей банковского сектора Варианты ответов: а) капитал б) активы		
2.	Назовите виды оценок элементов финансовой отчетности для целей банковского сектора Варианты ответов: а) фактическая стоимость б) восстановительная стоимость		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных документов является основой для разработки всех стандартов МСФО?

1.Концептуальные основы финансовой отчётности.

2.МСФО (IFRS) 9.
3.Налоговый кодекс.
4.Базельские соглашения.

Какая из характеристик требует, чтобы финансовая информация была полной, нейтральной и свободной от ошибок?

1.Уместность.
2.Сопоставимость.
3.Своевременность.
4.Достоверное представление.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Почему информация об ожидаемых кредитных убытках является уместной для пользователей банковской отчётности?

1.Она помогает снизить налоговую нагрузку.
2.Она является обязательной по национальному законодательству.
3.Она помогает пользователям оценить будущие риски и денежные потоки.
4.Она упрощает внутренний контроль.

Какой из принципов требует не завышать активы и доходы при наличии неопределённости?

1. Принцип существенности.
2. Принцип уместности.
3. Принцип осмотрительности.
4. Принцип сопоставимости.

Тема 4. Структурный уровень международных стандартов финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

1. Задания открытого типа.
1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Понятие учетной политики для кредитных организаций
2.	Определить подходы к изменению бухгалтерских расчетов и ошибок в отчетности кредитных организаций.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

ИТ-компания "СофтГен" заключила крупный долгосрочный контракт на разработку уникального программного обеспечения для клиента. Контракт включает: 1) разработку ПО, 2) лицензию на его использование и 3) 5-летнюю поддержку. Цена контракта фиксирована. Главный бухгалтер предложил признать всю выручку сразу после завершения разработки ПО, ссылаясь на то, что это самый крупный этап. Аудитор указал на необходимость применения МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Вопросы

1.Какова ключевая задача МСФО 15, которую нарушает главный бухгалтер, признавая всю выручку сразу?

2.Какой основной шаг в пятиступенчатой модели признания выручки по МСФО 15 должен применить бухгалтер для правильного учета этого контракта?

3.Как должна быть признана выручка от услуги поддержки (5 лет) в соответствии с МСФО 15?

Ключ к решению

1.Нарушается ключевая задача идентификации обязательств к исполнению. Контракт содержит несколько различных, но взаимосвязанных обязательств (разработка, лицензия, поддержка), которые должны учитываться отдельно.

2.Бухгалтер должен выполнить Шаг 4: Распределение цены сделки между идентифицированными обязательствами к исполнению. Цена должна быть распределена пропорционально отдельным ценам продажи каждого компонента (ПО, лицензия, поддержка).

3.Выручка от услуги поддержки должна признаваться постепенно, на протяжении времени, то есть равномерно в течение 5 лет, поскольку услуга предоставляется непрерывно, и клиент потребляет выгоды по мере предоставления услуги.

Задача 3.

Банк "Прогресс" анализирует свой портфель розничных кредитов на конец года. Согласно статистике, только 2% текущих кредитов имеют фактическую просрочку платежа (более 30 дней). Однако, опираясь на макроэкономический прогноз, аналитики Банка предсказывают значительное ухудшение платежеспособности населения в следующем году. Согласно прежним стандартам, Банк мог бы создать резерв только под эти 2% просроченных кредитов. СВА требует, чтобы Банк применил МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и создал резервы, основываясь на прогнозе.

Вопросы

1. Какую основную модель оценки убытков требует применить МСФО 9 для кредитного портфеля?

2. Какую ключевую цель МСФО 9 выполняет, требуя от Банка учитывать прогнозные данные?

3. Какие два основных типа ожидаемых кредитных убытков (ECL) должны быть рассчитаны и отражены в отчетности согласно МСФО 9?

Ключ к решению

1. МСФО 9 требует применять модель ожидаемых кредитных убытков, которая, в отличие от прежних стандартов, фокусируется на ожидаемых потерях, а не на уже понесенных.

2. МСФО 9 выполняет цель повышения консервативности и релевантности. Учёт прогнозных данных позволяет своевременно (раннее признание) отразить ожидаемые риски, делая отчетность более реалистичной и полезной для инвесторов.

3. Должны быть рассчитаны:

- 12-месячные ECL: для кредитов, риск по которым существенно не увеличился (т.е. ожидаемые убытки в течение следующих 12 месяцев).
- Пожизненные ECL: для кредитов, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (т.е. ожидаемые убытки за весь оставшийся срок жизни кредита).

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите виды отчета о финансовых результатах кредитных организаций Варианты ответов: а) Бухгалтерский баланс. б) Отчет об изменениях капитала		
2.	Назовите элементы сегментной отчетности для кредитных организаций Варианты ответов: а) Непроцентные доходы б) Непроцентные расходы		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой стандарт МСФО регулирует классификацию и оценку финансовых инструментов, включая кредиты и дебиторскую задолженность?

А) МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

Б) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В) МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Г) МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

В соответствии с МСФО 9, для каких целей банки используют модель ожидаемых кредитных убытков (ECL)?

А) Для расчета будущих доходов

Б) Для определения размера уставного капитала

В) Для оценки потенциальных потерь по кредитному портфелю

Г) Для учета операционных расходов

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных стандартов регулирует учет договоров аренды, требуя от арендаторов признавать активы и обязательства по аренде на балансе?

А) МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

Б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В) МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

Г) МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Какой МСФО используется банками для учета инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия?

А) МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»

Б) МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

В) МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Г) МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Тема 5. Технологический уровень международных стандартов. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Техническое применение стандартов
2.	Практические аспекты перехода и конвергенции

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Банк "Цифра" по требованию Центрального банка должен представлять свою финансовую отчетность в электронном виде с использованием Таксономии МСФО (XBRL). Главный бухгалтер обнаружил, что в Таксономии отсутствует готовый элемент (тег) для отражения строки "Резерв на потенциально ожидаемые, но не классифицированные штрафы". Эта строка важна для правдивого представления обязательств Банка. Бухгалтер решил исключить эту сумму из отчетности, чтобы соответствовать стандартным тегам Таксономии.

Вопросы

1.Какое основное правило таксономии XBRL, обеспечивающее релевантность отчетности, нарушил главный бухгалтер?

2.Какой технический инструмент должна использовать компания в Таксономии для включения важной информации, для которой нет стандартного тега?

3.Какова ключевая технологическая цель Таксономии МСФО для регулятора и аналитиков?

Ключ к решению

1.Нарушено правило приоритета необходимости правдивого представления над формальным соответствием тегам. Компания не может исключать или агрегировать существенную информацию только потому, что для нее нет готового тега.

2.Компания должна использовать механизм расширения таксономии, создавая собственный элемент и привязывая его к наиболее близкому стандартному элементу, при этом подробно раскрывая его определение.

3.Ключевая технологическая цель — обеспечение машиночитаемости и автоматизированного анализа отчетности. XBRL позволяет регулятору (ЦБ) и инвесторам автоматически извлекать и сопоставлять данные, исключая ручной ввод и ошибки.

Задание 2

Энергетическая компания "ЭнергоВек" продала часть своих мощностей (активов) с условием обратной аренды. Сделка сложная, и возник вопрос, должна ли она отражаться как продажа с последующей арендой или как финансирование под залог активов. Основные стандарты (МСФО 16 "Аренда" и МСФО 15 "Выручка") дают общие указания. Главный аудитор настаивает на том, что для окончательного решения необходимо обратиться к Интерпретациям (например, IFRIC), которые касаются сделок типа "продажа с обратной арендой".

Вопросы

1. Какова иерархическая роль Интерпретаций (КИТ, IFRIC) в системе МСФО с точки зрения Технологического уровня?
2. Какой технический риск возникает, если компания игнорирует Интерпретации и применяет только общие требования стандартов?
3. Как СВА должна обеспечить комплексное применение стандартов и интерпретаций?

Ключ к решению

1. Интерпретации находятся на Технологическом (детализированном) уровне МСФО. Они служат для разъяснения и детализации применения общих требований стандартов в специфических, неоднозначных или ранее не урегулированных ситуациях, обеспечивая единообразие практики.
2. Возникает риск неверного применения стандарта. Игнорирование IFRIC может привести к тому, что интерпретация сделки будет неправильной (например, заём будет отражен как продажа), что исказит финансовую отчетность и повлечет за собой претензии аудиторов и регуляторов.
3. СВА должна тестировать учетную политику на предмет полноты. Это означает проверку того, что учетная политика не только ссылается на МСФО, но и охватывает все применимые Интерпретации IFRIC и КИТ, которые регулируют сложные или специфические для отрасли операции.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите		

	Детализированные требования к отчетности Варианты ответов: а) достоверность б) полнота		
2.	Назовите способы технического применения стандартов Варианты ответов: а) Непосредственное использование б) Опосредованное использование		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой стандарт определяет правила классификации финансовых инструментов как финансовых обязательств или долевых инструментов?

A. МСФО (IAS) 39
B. МСФО (IFRS) 7
C. МСФО (IAS) 32
D. МСФО (IFRS) 9

Для продажи", где признаются изменения его справедливой стоимости?

A. В отчете о прибылях и убытках
B. В составе прочего совокупного дохода
C. Не признаются до момента продажи
D. В отчете о движении денежных средств

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Компания выпустила облигации с правом держателя конвертировать их в акции компании. Как следует классифицировать этот инструмент согласно МСФО (IAS) 32?

A. Как финансовое обязательство
B. Как долевой инструмент
C. Как комбинированный финансовый инструмент
D. Как производный финансовый инструмент

Согласно МСФО (IAS) 39, как первоначально оценивается финансовый актив?

A. По номинальной стоимости
B. По амортизированной стоимости
C. По справедливой стоимости плюс (или минус) затраты на сделку
D. По себестоимости

Тема 6. Международный стандарт финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Концептуальные основы
2.	Иерархия стандартов

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Нематериальные активы (МСФО (IAS) 38)

Фармацевтическая компания «ФармИнновация» ведет разработку нового лекарственного препарата. В течение года компания понесла следующие затраты:

- Расходы на исследовательскую стадию (первичные лабораторные изыскания): 10 млн руб.
- Затраты на разработку (проведение клинических испытаний, регистрация патента), которые соответствуют всем критериям капитализации, установленным МСФО (IAS) 38: 25 млн руб.
- Расходы на рекламу и продвижение нового препарата: 5 млн руб.

задание: Согласно МСФО (IAS) 38, определите сумму, которую компания «ФармИнновация» должна признать в качестве нематериального

актива на конец отчетного периода. Обоснуйте ваше решение, ссылаясь на принципы учета расходов на исследования и разработки.

Задание 2.

Обесценение активов (МСФО (IAS) 36)

Компания «МеталлТрейд» владеет заводом по производству металлопроката, первоначальная стоимость которого составляет 100 млн руб. На конец отчетного периода балансовая стоимость завода (после вычета накопленной амортизации) составляет 70 млн руб.

Из-за кризиса в отрасли руководство компании полагает, что стоимость завода могла обесцениться. Компания оценила:

- Возмещаемая стоимость завода составила 55 млн руб.
- Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу: 58 млн руб.
- Ценность использования (дисконтированная стоимость будущих денежных потоков): 55 млн руб.

задание: Определите, произошло ли обесценение актива, и если да, то рассчитайте сумму убытка от обесценения, которую компания должна признать согласно МСФО (IAS) 36. Объясните логику расчета.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите содержание Концептуальных основ Варианты ответов: а) финансовая информации б) финансовая отчетность		
2.	Назовите концептуальные основы финансовой отчетности Варианты ответов: а) доходы б) расходы		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Согласно МСФО (IAS) 38, какой из перечисленных активов может быть признан как нематериальный актив?

A. Расходы на запуск нового продукта

B. Затраты на исследования

C. Разработка логотипа компании

D. Приобретенная клиентская база

При каких условиях актив считается обесцененным согласно МСФО (IAS) 36?

A. Если его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу превышает его ценность использования.

B. Если его балансовая стоимость меньше его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

C. Если его ценность использования равна нулю.

D. Если его балансовая стоимость превышает его возмещаемую стоимость.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных методов амортизации приводит к наибольшим расходам в первые годы использования актива?

A. Линейный метод

B. Метод уменьшаемого остатка

C. Метод суммы чисел лет

D. Метод единиц производства

Что представляет собой 'ценность использования' актива согласно МСФО (IAS) 36?

A. Балансовая стоимость актива на конец отчетного периода

B. Справедливая стоимость актива за вычетом затрат на продажу

C. Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков, которые будут получены от использования актива

D. Первоначальная стоимость актива

Тема 7. Раскрытие информации о финансовых результатах в международных стандартах финансовой отчетности. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Применить типовые методики для применения МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» кредитными организациями
2.	Применить типовые методики для применения МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» кредитными организациями

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Отчет о движении денежных средств (МСФО (IAS) 7)

Компания «Торговый Дом» предоставляет данные для составления отчета о движении денежных средств за год. На начало года остаток денежных средств составлял 10 млн руб. За год были совершены следующие операции:

- Чистая прибыль за год составила 15 млн руб.
- Начислена амортизация основных средств: 2 млн руб.
- Увеличение дебиторской задолженности: 4 млн руб.
- Уменьшение запасов: 1 млн руб.
- Увеличение кредиторской задолженности: 3 млн руб.
- Выплата дивидендов акционерам: 5 млн руб.
- Покупка оборудования: 8 млн руб.
- Продажа старого здания за 12 млн руб. (его балансовая стоимость на момент продажи составляла 9 млн руб.).
- Привлечен банковский кредит: 6 млн руб.

задание: Используя косвенный метод согласно МСФО (IAS) 7, составьте отчет о движении денежных средств для компании «Торговый Дом» с выделением трех основных видов деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой. Рассчитайте итоговое изменение и конечный остаток денежных средств.

Задание 2.

Примечания к финансовой отчетности (МСФО (IAS) 1)

Строительная компания «Новострой» имеет в своем составе ряд финансовых инструментов и обязательств. В конце отчетного периода компания приняла решение раскрыть следующую информацию:

- Дебиторская задолженность в размере 20 млн руб. включает задолженность от одного крупного клиента на сумму 12 млн руб.
- Кредиторская задолженность на сумму 15 млн руб. включает обязательства по пяти договорам займа, два из которых (на сумму 6 млн руб.) были реструктурированы после отчетной даты.
- Компания имеет обязательство по гарантийному обслуживанию построенных объектов, по которому был создан оценочный резерв в размере 3 млн руб.
- У компании есть условное обязательство, связанное с судебным разбирательством, по которому вероятность выплаты штрафа составляет 40%. Потенциальная сумма штрафа оценивается в 5 млн руб.

задание: На основе принципов МСФО (IAS) 1 и других применимых стандартов, сформулируйте проекты примечаний к финансовой отчетности компании «Новострой». Объясните, какая информация является обязательной для раскрытия и почему, а также определите, какие данные следует раскрыть, а какие — нет.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите комплект финансовой отчетности Варианты ответов: а) отчет о финансовом положении б) отчет о совокупном доходе		
2.	Назовите состав финансовой отчетности в соответствии с МСФО Варианты ответов: а) обязательства б) собственный капитал		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что включается в прочий совокупный доход?

A. Прибыль от обычной деятельности

B. Расходы на налог на прибыль

C. Результаты переоценки основных средств

D. Дивиденды, выплаченные акционерам

Отчет о движении денежных средств согласно МСФО (IAS) 7 должен быть представлен по трем основным видам деятельности. Какой из них не является одним из этих видов?

A. Операционная деятельность

B. Инвестиционная деятельность

C. Финансовая деятельность

D. Административная деятельность

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какой метод составления отчета о движении денежных средств начинается с показателя чистой прибыли (или убытка)?

A. Прямой метод

B. Косвенный метод

C. Смешанный метод

D. Аналитический метод

Согласно МСФО (IAS) 1, где следует раскрывать информацию о существенных событиях, произошедших после отчетной даты, но до утверждения отчетности?

A. В отчете о финансовом положении

B. В отчете о финансовых результатах

C. В примечаниях к финансовой отчетности

D. Не подлежит раскрытию

Тема 8. Раскрытие информации о связанных сторонах. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Определение связанных сторон
2.	Принцип полноты

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Холдинг "Интеграл" владеет 100% акций дочерней компании "Сервис", которая предоставляет услуги IT-поддержки. В отчетном периоде "Интеграл" закупил у "Сервиса" IT-услуг на сумму 50 млн рублей. Аудиторы подтвердили, что цена этой услуги полностью соответствует рыночной (цене, по которой "Сервис" обслуживает независимых клиентов). Главный бухгалтер "Интеграла" считает, что поскольку операция проведена на условиях "вытянутой руки" и не имеет искажающего эффекта, ее не нужно раскрывать в консолидированной отчетности Холдинга в разделе "Связанные стороны".

Вопросы

1.Нарушает ли главный бухгалтер требования МСФО 24? Если да, то почему?

2.Какова ключевая цель МСФО 24 в отношении раскрытия операций со 100% дочерними компаниями, даже если цены рыночные?

3.Какие четыре минимальных элемента раскрытия по этой операции необходимо указать в примечаниях к отчетности?

Ключ к решению

1.Да, нарушает. МСФО 24 требует раскрытия всех операций со связанными сторонами, независимо от того, были ли они проведены на рыночных условиях. Сам факт существования отношений и проведения операции является существенной информацией.

2.Ключевая цель — повышение прозрачности и информирование пользователей о потенциальном влиянии отношений. Даже рыночная сделка может быть отменена или изменена по решению контролирующего органа, что является дополнительным риском для инвесторов.

3.Необходимо раскрыть: характер отношений (100% дочерняя компания), объем операций (50 млн руб. за IT-услуги), остатки (дебиторская/кредиторская задолженность на конец периода) и условия расчетов (например, краткосрочная отсрочка платежа).

Задание 2.

Банк "Надежда" выдал крупный кредит компании "Партнер". Владелец и Председатель Совета директоров Банка является акционером (имеет значительное влияние) в компании "Партнер". Чтобы обеспечить кредит,

Председатель СД Банка предоставил личную бесплатную гарантию по кредиту "Партнера". В отчетности Банка в разделе "Связанные стороны" была раскрыта только информация о кредите, выданном "Партнеру". Бесплатная гарантия и факт ее безвозмездности раскрыты не были.

Вопросы

1. Какое ключевое обязательство МСФО 24 в отношении "характера операций" нарушил Банк?

2. Какое основное требование МСФО 24 Банк нарушил, не раскрыв факт безвозмездности гарантии?

3. Почему раскрытие информации о бесплатной гарантии является критически важным для инвесторов Банка, даже если сама гарантия не имеет прямого денежного потока?

Ключ к решению

1. Банк нарушил требование о раскрытии характера операций. Предоставление гарантии само по себе является операцией, которая должна быть раскрыта. Кроме того, нарушено требование раскрыть характер отношений (Председатель СД имеет значительное влияние в обеих компаниях).

2. Банк нарушил требование о раскрытии условий (стоимости) сделки. Если сделка была совершена бесплатно (безвозмездная гарантия), этот факт должен быть раскрыт, поскольку он отклоняется от рыночных условий и может свидетельствовать о конфликте интересов или нерыночной поддержке связанной стороны.

3. Это критически важно, потому что бесплатная гарантия представляет собой потенциальный будущий отток средств Банка без получения адекватной компенсации (премии за риск) в настоящем. Инвесторы должны знать о потенциальных скрытых потерях и рисках, возникающих из-за отношений со связанными сторонами.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите принцип полноты Варианты ответов: а) все доходы б) все расходы		
2.	Назовите виды риска МСФ а) валютный риск б) ценовой риск		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что из перечисленного является признаком финансовой аренды?

A. Срок аренды охватывает незначительную часть срока полезного использования актива

B. По окончании срока аренды актив возвращается арендодателю

C. Арендатор имеет право выкупить актив по цене, которая, как ожидается, будет значительно ниже справедливой стоимости на дату осуществления опциона

D. Право собственности не переходит к арендатору

Как арендодатель должен отражать доходы от операционной аренды в своем Отчете о прибылях и убытках?

A. Равномерно в течение срока аренды

B. В момент получения денежных средств

C. Немедленно, в виде единовременной суммы

D. В зависимости от условий договора

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Как арендатор должен первоначально признавать объект финансовой аренды в своем учете?

A. По наименьшей из двух величин: справедливой стоимости актива или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей

B. По сумме всех будущих арендных платежей

C. По амортизированной стоимости

D. По рыночной стоимости на дату передачи

Как амортизируется актив, приобретенный по договору финансовой аренды, у арендатора?

A. По сроку полезного использования актива, если нет уверенности в получении права собственности

B. По сроку полезного использования актива, независимо от условий договора

C. По сроку аренды, если нет уверенности в получении права собственности

D. По наименьшему из двух сроков: сроку аренды или сроку полезного использования.

Тема 9. Принципы подготовки отчетности по МСФО организаций. ПК-1.1, ПК -1.2, ПК-1.3

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Основополагающие допущения при составлении отчетности кредитных организаций
2.	Качественные характеристики отчетности кредитных организаций по МСФО.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Компания «Лайфстайл» занимается розничной торговлей. Годовой оборот компании составляет 100 млн руб. В конце отчетного периода главный бухгалтер обнаружил ошибку в учете запасов, которая привела к завышению их стоимости на 50 тыс. руб. и, соответственно, к завышению прибыли до налогообложения на ту же сумму. Кроме того, была допущена ошибка в учете основных средств, в результате которой балансовая стоимость здания стоимостью 20 млн руб. была занижена на 200 тыс. руб. из-за некорректного расчета амортизации.

задание: Оцените, являются ли выявленные ошибки существенными с точки зрения МСФО. Обоснуйте свое решение, используя принцип существенности. Объясните, как компания должна поступить с каждой ошибкой, и опишите, какие факторы следует учитывать при принятии решения о существенности.

Задание 2.

Строительная компания «Вершина» в 2024 году заключила договор на строительство жилого комплекса. Договорная цена составляет 120 млн руб. Проект рассчитан на 3 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года, строительные работы были выполнены на 30%. Компания понесла затраты на

сумму 25 млн руб. Заказчик произвел авансовый платеж в размере 40 млн руб.

Ваше задание: Используя принцип начисления, определите, какой объем выручки и расходов должна признать компания «Вершина» в своем отчете о прибылях и убытках за 2024 год. Объясните, почему для признания дохода важен не факт получения денежных средств, а факт выполнения работ.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите допущения, использованные при составлении финансовой отчетности Варианты ответов: а) выручка б) себестоимость		
2.	Назовите качественные характеристики отчетности кредитных организаций по МСФО Варианты ответов: а) понятность б) уместность		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что означает 'принцип начисления' при составлении финансовой отчетности?

A. Доходы и расходы признаются в момент их возникновения, независимо от движения денежных средств.

C. Доходы и расходы признаются только при получении или выплате денежных средств.

D. Финансовая отчетность должна быть представлена в денежных единицах.

Что такое 'существенность' в контексте МСФО?

A. Информация считается существенной, если она является финансовой по своему характеру.

B. Информация считается существенной, если ее стоимость превышает 10% от общей суммы актива.

C. Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей.

D. Информация считается существенной, если она относится к основным средствам.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какое из перечисленных допущений является фундаментальным в МСФО?

A. Принцип сопоставимости

B. Принцип осмотрительности

C. Принцип последовательности

D. Принцип непрерывности деятельности

Что означает 'принцип своевременности' применительно к финансовой отчетности?

A. Информация должна быть предоставлена на основании прошлых данных.

B. Информация должна быть предоставлена в конце финансового года.

C. Информация должна быть предоставлена достаточно быстро, чтобы не терять своей актуальности.

D. Информация должна быть предоставлена только после полного аудита.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться

методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно).

Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1 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 с. — 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 с. — ISBN 978-5-374-00254-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/10729.html

8.2 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 с. — 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

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

Не применяется

8.4. Интернет-ресурсы.

ЭБС Лань http://e.lanbook.com

ЭБС IPRbooks http://www.iprbookshop.ru

ЭБС Юрайт http://www.urait.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

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

Требования к аудитории:

- Лекционные
- Семинарские
- Помещения для самостоятельной работы

Требования к оборудованию:

- Доска
- проектор
- ПК (стационарный) или ноутбук: операционная система: не ниже Windows 7 (или аналогичная по функциям)

Требования к программному обеспечению:

- пакет Microsoft Office

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.01.13 Страхование

Бакалавриат

38.03.02 ЭКОНОМИКА

«ДЕНЬГИ, БАНКИ, ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ»

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2026

Калининград

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент Л.С. Есенжулова

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, Западный филиал, к.э.н., доцент Чунина А.Е.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
протокол «26» декабря 2025 г. № 05

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

	Код компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций****	**Код образовательного результата****
B/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-2 Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ПК-2.2 консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	З-1 **Знает** способы консультирования клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
	ПК-5 Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	ПК-5.2 проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3з.е. (108 а.ч.).

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

- 6 академических часов лекций,
- 6 академических часов практических занятий,
- 87 академических часов самостоятельной работы,
- 9 академических часов ЗаО,

Дисциплина изучается в 8 (очно- заочная форма обучения) семестре.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных в образовательных учреждениях до вузовской подготовки. Освоение дисциплины необходимо при изучении дисциплин Международные стандарты финансовой отчетности.
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

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Основные понятия страхования, формы договора страхования.	18	3			3								12	КСОТ
Тема 2	Страховое право.	18	3			3								12	КСОТ
Тема 3	Классификация страхования.	18	3			3								12	КСО
Тема 4	Имущественное страхование.	18	3			3								12	КСОЗ
Тема 5	Страхование ответственности.	18	3			3								12	КСО

														З
Тема 6.	Личное страхование. Роль накопительного страхования жизни в современном обществе	18	3			3				4			12	КС О З
Тема 7.	Основные финансовые показатели. Финансовая устойчивость страховщиков.	18	3	0	0	3	0	0	0	4	0	0	12	КС О Т
Тема 8	Перестрахование.	16	3			3							10	КС О З
	Консультация	2												
	Промежуточная аттестация	9												Зачет с оценкой
	Всего	108	6			6							87	9

Содержание дисциплины

Тема 1. 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 2. 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». Лицензирование страховой деятельности.

Тема 3. 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. Экономическая безопасность, как форма надзора.

Тема 4. Имущественное страхование.

Классификация имущественного страхования. Объекты имущественного страхования. Страховые риски, влияние на экономическую безопасность. 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 5. Страхование ответственности.

Объект страхования ответственности. Страхование профессиональной и гражданской ответственности. Отличие страхования ответственности от других видов страхования. Специфика страховых операций при страховании ответственности, влияние на страховую ответственность страховщиков.

Страхование гражданской ответственности автовладельцев. Международная система «Зеленая карта». Страхование ответственности эксплуатантов опасных производств. Страхование ответственности перевозчика. Страхование ответственности перевозчика.

Тема 6. 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 7. Основные финансовые показатели. Финансовая устойчивость страховщиков.

Требования действующего законодательства к страховой организации. Порядок регистрации и выдачи лицензии. Собственный капитал. Структура собственного капитала. Достаточность собственного капитала. Структура тарифной ставки. Нетто-ставка. Нагрузка. Расходы на ведение дела, как элемент тарифной ставки. Страховые резервы. Виды страховых резервов: резерв не заработанной премии; резерв неоплаченных убытков; резерв долгосрочных убытков. Достаточность страховых резервов.

Валовая сумма сборов. Валовая сумма выплат. Общий уровень убыточности. Уровень убыточности по видам страхования. Анализ портфеля страховщика по видам страхования. Инвестиционная политика страховщиков. Система регулирования инвестиционной деятельности страховщиков. Тарифная политика и ее роль в финансовой устойчивости страховщика. Роль страхового надзора в регулировании финансовой устойчивости страховщиков. Доходы, расходы и прибыль страховщика.

Тема 8. Перестрахование.

Перестрахование. Виды договоров перестрахования. Пропорциональное и непропорциональное страхование. Факультативное перестрахование. Облигаторное перестрахование. Роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховщика и влияние на экономическую безопасность.

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Страхование» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и решение типовых заданий.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	ECTS
95 – 100	Отлично	A / passed
85 – 94		B / passed
75 – 84	Хорошо	C / passed
65 – 74		D / passed
55 – 64	Удовлетворительно	E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 тестирование	100	0,2	20
Контрольная точка 2 Практические задания	100	0,2	20
Контрольная точка 3 Самостоятельное итоговое задание	100	0,2	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за своевременное и полное выполнение домашних заданий в течение семестра	100	0,1	10
Дополнительные баллы за активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий	100	0,1	10
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,05	5
Дополнительные баллы за дополнительные доклады по тематике занятий	100	0,05	5
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за:

- своевременное и полное выполнение домашних заданий;
- активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. По 10 баллов за каждое занятие
- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).
- доклад с дополнительным материалом по теме занятия

КТ – 1.

Задание: тестирование

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 2.
Задание: Решение практических задач

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.
Задание: Выполнение итогового задания

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

.

Тема 8. Перестрахование.

Типовые оценочные материалы по теме 1.
Вопросы для опроса:
1.Исторические этапы развития страхования.
2.Возникновение страхования как науки.
3.История развития страхования в России и за рубежом.

Типовые оценочные материалы по теме 2.
Вопросы для опроса:
1. Нормы Гражданского Кодекса Российской Федерации, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности
2. Организация страхования в коммерческой деятельности
3. Организация страхования в коммерческой деятельности
4. Организация страхования в Российской Федерации

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Классификация страхования в зарубежных странах.
2. Системы страхования и франшиза.
3. Формы страхования. Принципы обязательного и добровольного страхования.
4. Страховые правоотношения сторон. Договор страхования.
5. Классификация страхования в Российской Федерации.
6. Лицензирование страховой деятельности.
7. Проблемы классификации страхования в в системе экономической безопасности.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Имущественное страхование: понятие, виды и основные условия
2. Жилищное страхование
3. Проблемы страхования автотранспорта в России
4. Порядок формирования и использования средств Фонда социального страхования РФ
5. Страхование водного транспорта
6. Страхование железнодорожного транспорта
7. Понятие, структура и методики построения страховых тарифов по имущественному страхованию

Типовые задачи:

Задача 1. Гражданин РФ приобрел для осуществления частных грузовых перевозок бортовой грузовой автомобиль Камаз-5421, грузоподъемностью 8,5 т. При регистрации автомобиля в органах ГИБДД он одновременно оформляет договор обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортных средств. Возраст автовладельца 31 лет, стаж вождения – 9 лет. Предполагается использовать автомобиль в период весна-осень (с марта по ноябрь). Рассчитайте премию, которую необходимо уплатить автовладельцу при первичном заключении договора страхования. Автовладелец проживает на территории Калининградской области.

Задача 2. Ущерб, причиненный страхователю в результате повреждения застрахованного имущества, составил 5760 д.е. Попытайтесь исчислить размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности и первого риска при условии, что:

Стоимость имущества - 14760 д.е.

Страховая сумма составляет 70% от стоимости объекта

Задание 3. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 18000 д.е. Ущерб в результате дорожно-транспортного происшествия составил 24000. Определите размер страхового возмещения.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Страхование профессиональной ответственности
2. Страхование ответственности за неисполнение обязательств
3. Страхование ответственности судовладельцев
4. Страхование ответственности перевозчиков
5. Страхование ответственности работодателей
6. Страхование ответственности владельцев аэропортов

Типовые задачи:

Задача 1. Драгоценности были застрахованы на сумму 7700д.е.

В результате пожара был нанесен ущерб в размере 8580 д.е., что составляет 70% от их стоимости. Попытайтесь исчислить разность между суммами страхового возмещения по системам первого риска и пропорциональной ответственности.

Задача 2. Стоимость объекта – 18670 д.е. Страховая сумма - 15600 д.е.. В результате пожара объект был уничтожен полностью. Найдите наиболее выгодный для страхования объекта размер страхового возмещения по системам первого риска и пропорциональной ответственности.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Виды страхования жизни. Особенности заключения договоров.
2. Страхование от несчастных случаев и болезней
3. Особенности и разновидности медицинского страхования

Типовые задачи:

Задача 1. . Страховая компания заключает с клиентом договор страхования на случай смерти сроком на десять лет. Возраст клиента – 42 года. Используя таблицу коммутационных чисел, определите единовременную нетто-ставку на случай смерти, брутто-ставку при величине нагрузки 20%, а также размер страховой премии при условии, что страховая сумма составляет 200 тыс. руб.

Задача 2. . Обращаемость работающего населения за амбулаторными услугами на 100 ед. численности населения в течение пяти лет составляет: 1-й год 2-й год 3-й год 4-й год 5-й год 66,0 75,5 71,5 78,0 76,5 28 Стоимость одного обращения к врачу за амбулаторным лечением – 80 у.е., фактическое среднее годовое количество обращений за амбулаторным лечением – 17, в соответствии с программой медицинского страхования – 25. Число застрахованных 100 человек, гарантия безопасности 0,98, нагрузка 20%.

Определите среднее число страховых случаев, базовую (рисковую) часть нетто-ставки, нетто-ставку и величину страхового тарифа (брутто-ставки) при условии, что рисковая надбавка составляет 50,0, а также рассчитайте стоимость страхового полиса.

Типовые оценочные материалы по теме 7:

Вопросы для опроса:

1. Требования действующего законодательства к страховой организации
2. Порядок регистрации и выдачи лицензии
3. Инвестиционная политика страховщиков
4. Система регулирования инвестиционной деятельности страховщиков

Типовые оценочные материалы по теме 8.

Вопросы для опроса:

1. Сущность и цели перестрахования
2. Пропорциональное перестрахование
3. Взаимосвязь страхования и перестрахования

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование компонента (этапа) компетенции
ИД-1.ПКс2 ОС-4	Способен оценивать адекватность (достаточность) и эффективность воздействия на риски (страховой защиты, хеджирования, гарантий)	Знает формы страхования, умеет рассчитывать страховые премии, знает методы оценочной деятельности, знает формы торговли на рынке ценных бумаг, знает виды ценных бумаг, знает принципы и методы организации

		экономической безопасности личности

Компонент компетенции	Индикатор оценивания	Критерий оценивания
Знает формы страхования, умеет рассчитывать страховые премии, знает методы оценочной деятельности, знает формы торговли на рынке ценных бумаг, знает виды ценных бумаг, знает принципы и методы организации экономической безопасности личности	Знает формы страхования, умеет рассчитывать страховые премии, знает методы оценочной деятельности, знает формы торговли на рынке ценных бумаг, знает виды ценных бумаг, знает принципы и методы организации экономической безопасности личности	Самостоятельно и верно оценивает воздействия на риски

Типовые оценочные средства

Типовые вопросы к тестированию:

1. Возможные сроки выдачи временной лицензии

указанный в заявлении соискателя лицензии, но не более чем на три годаот года до пяти лет при отсутствии информации, позволяющей достоверно оценить страховые риски, предусмотренные правилами страхования

только на один год

только на два года

более трех лет

2. Формы осуществления страхования

добровольная

обязательная

личная

имущественная

3. Примеры страхования ответственности

медицинское страхование

страхование грузов

страхование профессиональной ответственности

страхование ответственности владельца автотранспортного средства

4. Страховой агент может представлять интересы …

одной или нескольких страховых компаний

только одной страховой компании

не более двух страховых компаний

исключительно свои

5. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия страховых выплат

брутто-тариф (брутто-ставка)

нетто-тариф (нетто-ставка)

нагрузка

6. Формы осуществления страхования по законодательству РФ

частное и государственное

обязательное и добровольное

индивидуальное и взаимное
личное и коллективное

7. Страховая премия – это …

плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом
денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая
определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком

8. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат на проведение страхования, фонда предупредительных мероприятий и прибыли
нетто-ставка
нагрузка
рисковая надбавка
брутто-ставка
дельта-надбавка

9. Соглашение между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства
правила страхования
договор страхования
меморандум страхования
аварийный сертификат
договор перестрахования

10. Плата за страхование (страховую услугу), которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом, называется …
страховым возмещением
страховым обеспечением
страховой премией
страховым тарифом

11. Срок действия лицензии ограничен.
да
нет
да, если это оговорено при ее выдаче

12. Первичное страхование-это …
передача риска от страховщика другой страховой компании
предоставление страховой защиты клиентам
страхование крупных промышленных рисков
защита своего капитала или труда от непредвиденных событий

13. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с …

жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица
владением, пользованием, распоряжением имуществом
возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица
перестрахованием

14. Лицензирование страховой деятельности на территории РФ осуществляет …
министерство финансов РФ
Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью
государственный комитет по вопросам развития страхования РФ
Государственный комитет по антимонопольной политике

15. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом

страховая премия

страховой тариф

страховая сумма

страховое возмещение

страховая стоимость

16. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с …

жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица

владением, пользованием, распоряжением имуществом

возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица

перестрахование

17. Регрессное право (принцип суброгации) – это право …

страховщика отказываться от выплаты страхового возмещения при нарушении договора страхования

страховщика, выплатившего страховое возмещение, требовать эту сумму с виновного лица

страхователя на получение возмещения с виновного лица

страхователя требовать от страховщика выплату страхового возмещения

18. Экономическая сущность страхования состоит в …

формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для производства страховых выплат при наступлении страховых случаев

особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба в результате страхового случая

формировании фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба в результате страхового случая

19. Сущность понятия «страховой риск»

предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование

страховой случай, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам

страховая (рисковая) надбавка

20. По договору имущественного страхования при наступлении страхового случая …

возмещаются убытки, причиненные застрахованному имуществу

выплачивается указанная в договоре страховая сумма

компенсируется стоимость утраченного имущества

возмещается ущерб, понесенный страхователем

Шкала оценивания (зачет с оценкой)

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	ECTS
95 – 100	Отлично	A / passed
85 – 94		B / passed
75 – 84	Хорошо	C / passed
65 – 74		D / passed
55 – 64	Удовлетворительно	E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	F no/ passed

7 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

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;

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

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

Основная литература					
№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз.в библиотеке	Наличие в ЭБС
1	Ахвледиани Ю.Т., Эриашвили Н.Д., Никулина Н.Н., Сараджева О.В., Кузнецова Е.И., Ар-	Страхование [Электронный ресурс]: учебник	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 519 c.		Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/81565

	хипов А.П., Сарафанова Е.В., Курбанов Р.А., Горелик А.П., Ельчанинов М.А.				
2	Валько Д.В.	Страхование [Электронный ресурс]: учебное пособие/	Челябинск: Южно-Уральский институт управления и экономики, 2017.— 175 с		Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/81300
Дополнительная литература					
1.	Ефимов О.Н.	Региональный страховой рынок и страхование на предприятии [Электронный ресурс]: электронное учебное пособие	Саратов: Вузовское образование, 2016.— 82 с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/50619
Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы					
5.	Архипов, А. П. URL: https://urait.ru/bcode/511079	Социальное страхование : учебник и практикум для вузов	Москва : Изда-тельство Юрайт, 2023. — 295 с.		Режим доступа : URL: https://urait.ru/bcode/511079
Нормативные правовые документы					
1	Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/				
2	Налоговый кодекс РФ. Часть 2 https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/				
Интернет-ресурсы					
1	Универсальная интернет-энциклопедия Wikipediahttp://ru.wikipedia.org				
4	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru				
Иные источники					

9. 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/

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.14 Финансовый менеджмент

38.03.01 Экономика

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:

Кандидат экономических наук, доцент кафедры региональной экономики и менеджмента Скопич Дарья Леонидовна

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А.Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.14 «Финансовый менеджмент» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента протокол №5 от «26» декабря 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина Б1.В.01.14 «Финансовый менеджмент» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ ТФ и реквизиты ПС** *(при наличии)*	**Код компетенции****	**Код индикатора достижения компетенций****	**Код образовательного результата**
08.008 Специалист по финансовому консультированию, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 № 167н	ПК-3 Способен разрабатывать методологию и стандартизировать процесс финансового консультирования и финансового планирования	ПК-3.1 разрабатывает методологию финансового консультирования и финансового планирования	З-1 **Знает** методологию финансового консультирования и финансового планирования **У -1** **Умеет** разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования
	ПК-4 Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	ПК-4.1 разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 4 зачетных единицы, 144 часов.

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,

12 часов практических занятий,

91 часов самостоятельной работы.

Дисциплина Финансовый менеджмент в соответствии с учебным планом осваивается по очно-заочной форме обучения в 8 семестре.

Освоение дисциплины опирается на теоретические знания и практические умения, полученных при изучении дисциплины Финансы, Управление финансовыми рисками, Планирование и бюджетирование, Финансовая математика.

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)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Основы финансового менеджмента.	35	3			3							4	25	конспект лекций, устный опрос
Тема 2	Финансовый анализ в системе финансового менеджмента	32	3			3							4	22	конспект лекций, решение задач
Тема 3	Логика функционирования финансового механизма предприятия	33	3			3							5	22	конспект лекций, решение задач
Тема 4	Стратегический и оперативно-	33	3			3							5	22	конспект лекций, решение задач

	тактический финансовый менеджмент													
Консультация		2												
Промежуточная аттестация		9								11				экзамен
Всего:		144	12			12				11		18	91	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Основы финансового менеджмента

Содержание финансового менеджмента и его значение в управлении предприятием. Цели и задачи финансового менеджмента. Система управленческих решений в финансовом менеджменте. Базовые концепции финансового менеджмента. Финансовые инструменты. Финансовая отчетность как информационная основа управленческих решений бизнеса в финансовом менеджменте. Математические основы финансового менеджмента. Базовые показатели финансового менеджмента.

Тема 2. Финансовый анализ в системе финансового менеджмента

Роль и место финансового анализа в системе управления предприятием. Цели, задачи и пользователи результатов финансового анализа. Информационная база финансового анализа: ограничения и допущения. Экспресс-анализ и углубленный анализ: критерии различий и области применения. Вертикальный и горизонтальный анализ отчетности: методика и интерпретация. Анализ ликвидности и платежеспособности: абсолютные и относительные показатели. Оценка финансовой устойчивости: типы ситуаций и методика расчета. Анализ деловой активности (оборачиваемости): управление эффективностью. Анализ рентабельности: факторный анализ доходности. Методы прогнозирования вероятности банкротства. Логика построения аналитического заключения (выводов и рекомендаций).

Тема 3. Логика функционирования финансового механизма предприятия

Эффект финансового рычага. Финансовый риск. Эффект операционного рычага. Предпринимательский риск. Распределение прибыли. Дивидендная политика и политика развития предприятия.

Тема 4. Стратегический и оперативно-тактический финансовый менеджмент

Стратегия финансового менеджмента. Тактика финансового менеджмента. Сочетание стратегии и тактики финансового менеджмента. Риск-менеджмент

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Финансовый менеджмент» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи»

правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Финансовый менеджмент» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, решение задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1. Основы финансового менеджмента.
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.
4. Критерии оценки финансовых решений в каждой области.
5. Базовые концепции финансового менеджмента.
6. Финансовая отчетность в системе финансового менеджмента
7. Основные показатели учета и отчетности, используемые в финансовом менеджменте. Анализ денежных потоков
8. Основные финансовые коэффициенты отчетности.
9. Математические основы финансового менеджмента
10. Терминология и базовые показатели финансового менеджмента

Практические занятия

1. Концепция компромисса между риском и доходностью в финансовом менеджменте.
2. Разработка налоговой политики в системе финансовой политики хозяйствующего субъекта.
Поставьте понятия в соответствии с их определениями Финансовый менеджмент система основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации управленческих решений в области финансовой деятельности предприятия Механизм финансового менеджмента взаимосвязанная совокупность средств, методов и персонала, необходимых для осуществления анализа, планирования и подготовки эффективных оперативных управленческих решений по всем аспектам финансовой деятельности предприятия Информационная система финансового менеджмента наука управления финансами предприятия, направленная на достижение его стратегических и тактических целей.
3. На собрании акционеров компании «Вымпел» развернулась дискуссия о целях финансовой политики. Часть акционеров (миноритарии) настаивает на увеличении доли чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов, чтобы получить немедленный доход. Другая часть (крупные акционеры) предлагает направить прибыль на реализацию инвестиционного проекта по расширению производства, что увеличит рыночную стоимость компании в долгосрочной перспективе.
Опираясь на знание основной цели финансового менеджмента, предложите аргументированное решение данного противоречия. С позиции какой концепции финансового менеджмента следует оценивать данные альтернативы?
4. Финансовый менеджер предприятия «Альфа» прогнозирует получение выручки в размере 10 млн рублей в конце текущего года. Альтернативные издержки (ставка дисконтирования) для компании составляют 12% годовых.
Основываясь на концепции временной стоимости денег, определите, что для компании выгоднее:
1. *Получить 9 млн рублей сегодня.*

2. *Получить 10 млн рублей через год.*
3. *Получить 11,5 млн рублей через два года.*

Типовые оценочные материалы по теме 2. Финансовый анализ в системе финансового менеджмента.
Примерные вопросы для опроса:
1.Сформулируйте цель финансового анализа с позиции финансового менеджера. Чем она отличается от цели анализа, проводимого внешним аудитором или налоговым инспектором?
2. Назовите основные методы финансового анализа и дайте их краткую характеристику. В каких случаях целесообразно применять горизонтальный, а в каких — вертикальный анализ?
3. Перечислите основные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, используемые в качестве информационной базы финансового анализа. Какую информацию для принятия управленческих решений содержит каждая из них?
4. Что понимается под ликвидностью актива и ликвидностью баланса? Какие группы активов и пассивов выделяют при оценке ликвидности бухгалтерского баланса?
5. Раскройте экономический смысл коэффициентов финансовой устойчивости. На какие вопросы менеджера отвечает коэффициент автономии (финансовой независимости)?
6. Что такое «деловая активность» предприятия и как ее оценивают? Как продолжительность одного оборота оборотных средств влияет на потребность компании в денежных средствах?
7. Назовите основные группы показателей рентабельности. Что показывает рентабельность собственного капитала (ROE) и почему этот показатель важен для собственников бизнеса?

Примерные задачи:
Задача 1
На основе данных бухгалтерского баланса компании «Восток» (тыс. руб.) проведите горизонтальный и вертикальный анализ.

Показатель На начало года На конец года
АКТИВ
Внеоборотные активы 8 000 9 200
Оборотные активы 5 000 6 800
Баланс 13 000 16 000
ПАССИВ
Капитал и резервы 7 000 7 800
Долгосрочные обязательства 2 000 2 500
Краткосрочные обязательства 4 000 5 700
Баланс 13 000 16 000

Рассчитайте:
Абсолютное и относительное изменение каждой статьи баланса (горизонтальный анализ).
Удельный вес каждой статьи в валюте баланса на начало и конец года (вертикальный анализ).
Сформулируйте предварительный вывод о произошедших структурных сдвигах.

Задача 2
Используя данные задачи 1, оцените ликвидность и платежеспособность компании «Восток» на конец года.
Рассчитайте коэффициенты:
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства).
Коэффициент быстрой ликвидности ((Оборотные активы — Запасы) / Краткосрочные обязательства), при условии, что запасы составляют 2 800 тыс. руб.
Коэффициент абсолютной ликвидности ((Денежные средства + Краткосрочные фин. вложения) / Краткосрочные обязательства), при условии, что денежные средства равны 800 тыс. руб.
Сравните полученные значения с нормативными (Ктл ≥ 1,5–2,0; Кбл ≥ 0,8–1,0; Кал ≥ 0,2–0,5) и сделайте вывод о платежеспособности компании.

Задача 3
На основе данных финансовой отчетности компании «Сигма» оцените ее финансовую устойчивость.
Показатель Значение, тыс. руб.
Собственный капитал 12 000
Внеоборотные активы 10 000
Долгосрочные обязательства 2 500
Краткосрочные кредиты и займы 1 500
Запасы 4 000
Определите:
Наличие собственных оборотных средств (СОС = СК — ВнА).
Наличие собственных и долгосрочных заемных средств (СДИ = СОС + ДО).
Общую величину основных источников формирования запасов (ОИФ = СДИ + КрКр).
Тип финансовой устойчивости (абсолютная, нормальная, неустойчивое или кризисное состояние), сопоставив источники финансирования с величиной запасов.
Задача 4
Выручка от реализации продукции компании «Омега» за год составила 24 000 тыс. руб. Среднегодовая стоимость оборотных активов — 6 000 тыс. руб. Себестоимость продаж — 18 000 тыс. руб. Прибыль от продаж — 3 500 тыс.

руб. Чистая прибыль — 2 400 тыс. руб. Среднегодовая стоимость активов — 15 000 тыс. руб.
Рассчитайте показатели деловой активности и рентабельности
Как ускорение оборачиваемости оборотных средств повлияет на потребность компании в финансировании?

Задача 5
Финансовый менеджер компании «Импульс» собрал данные для факторного анализа рентабельности собственного капитала (ROE) по модели Дюпона.

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Чистая прибыль, тыс. руб.	1 200	1 500
Выручка, тыс. руб.	20 000	25 000
Активы, тыс. руб.	16 000	18 000
Собственный капитал, тыс. руб.	10 000	11 000

Рассчитайте для каждого года:
Рентабельность продаж (ЧП / Выручка).
Оборачиваемость активов (Выручка / Активы).
Коэффициент финансового рычага (Активы / СК).
Рентабельность собственного капитала (ROE = ЧП / СК) как произведение трех факторов.

Определите, за счет какого фактора (рентабельности продаж, оборачиваемости или финансового рычага) произошло основное изменение ROE в отчетном году по сравнению с прошлым.

Задания к контрольной точке 1

Выполнит контрольную работу на тему Финансовый анализ в системе финансового менеджмента.

Цель работы: формирование практических навыков работы с официальной бухгалтерской отчетностью, проведения экспресс-анализа финансового состояния организации и формулирования управленческих выводов.

Объем: 8–12 страниц печатного текста (без приложений).

I. ИНСТРУКЦИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ

Шаг 1. Выбор объекта анализа

Перейдите на портал Государственного информационного ресурса бухгалтерской отчетности (ГИР БО): bo.nalog.ru

www.nalog.gov.ru.

Используя расширенный поиск, выберите действующую коммерческую организацию (ООО или АО), соответствующую критериям:

Регистрация в РФ, статус «Действующее»;

Наличие опубликованной бухгалтерской отчетности минимум за 2 последних отчетных года;

Отрасль — по согласованию с преподавателем (торговля, услуги, производство и др.);

Рекомендация: избегать организации с признаками «массовости» или ограниченным доступом к отчетности.

Зафиксируйте реквизиты: наименование, ИНН, ОГРН, основной вид деятельности (ОКВЭД).

Шаг 2. Скачивание отчетности

В карточке организации скачайте экземпляры Бухгалтерского баланса (Форма №1) и Отчета о финансовых результатах (Форма №2) за 2 последних отчетных периода.

Убедитесь, что документы содержат отметку ФНС России и усиленную квалифицированную электронную подпись — это гарантирует их официальный статус.

Важно: Если организация относится к субъектам МСП, она вправе представлять отчетность в упрощенной форме — учитывайте это при интерпретации статей www.nalog.gov.ru

Шаг 3. Аналитическая часть

Проведите анализ по следующим направлениям:

Блок анализа

Ключевые показатели/вопросы

1. Структурный анализ актива и пассива

Динамика валюты баланса; удельный вес внеоборотных/оборотных активов; соотношение собственного и заемного капитала.

2. Оценка ликвидности и платежеспособности

Коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности; наличие признаков кассовых разрывов.

3. Анализ финансовой устойчивости

Коэффициент автономии, коэффициент финансового левериджа; оценка зависимости от внешних источников финансирования.

4. Рентабельность и деловая активность

Рентабельность активов (ROA), собственного капитала (ROE), продаж (ROS); оборачиваемость запасов и дебиторской задолженности.

5. Выявление «красных флагов»

Отрицательный собственный капитал; устойчивые убытки; резкие необоснованные колебания статей; расхождения между выручкой и денежными потоками.

Шаг 4. Формулирование выводов

Сформулируйте итоговое заключение, ответив на вопросы:

Какова общая оценка финансового состояния организации (удовлетворительное/неустойчивое/кризисное)?

Какие 2–3 ключевые финансовые риски вы идентифицировали?

Какие управленческие рекомендации вы могли бы предложить собственникам/менеджменту для улучшения финансового положения?

Критерий оценивания:

100 баллов ставится за решенные верно задания с записанным полным ответом к решению задачи.

80 баллов ставится за правильно решенную задачу, но неправильно (неполно) записанный ответ к задаче.

40 баллов ставится за решенную одну часть с правильно записанным ответом к задаче.

0 баллов ставится, если задача не решена.

Типовые оценочные материалы по теме 3. Логика функционирования финансового механизма предприятия

Примерные вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «финансовый механизм предприятия» и назовите его ключевые структурные элементы.
2. В чем заключается основное различие между финансовым потенциалом и финансовыми возможностями предприятия?
3. Охарактеризуйте взаимосвязь между операционной, инвестиционной и финансовой деятельностью предприятия в контексте формирования денежных потоков.
4. Каким образом выбор организационно-правовой формы предприятия влияет на логику построения его финансового механизма?
5. Что понимается под финансовыми рычагами (левериджем) и какова их роль в управлении рентабельностью собственного капитала?
6. Перечислите основные внутренние и внешние финансовые стимулы, воздействующие на деятельность современного предприятия.
7. В чем суть компромисса между риском и доходностью при формировании структуры капитала предприятия?
8. Как инфляционные процессы влияют на логику планирования оборотного капитала предприятия?
9. Назовите основные критерии, по которым можно оценить эффективность функционирования финансового механизма.
10. Какую роль в финансовом механизме играют методы финансового контроля и внутреннего аудита?

Примерные задачи:

Задача 1. Расчет эффекта финансового левериджа Предприятие имеет следующую структуру капитала: собственный капитал — 40 млн руб., заемный капитал — 10 млн руб. под 12% годовых. Налоговая ставка на прибыль составляет 20%. Экономическая рентабельность активов (ROA) прогнозируется на уровне 18%. *Задание:* Рассчитайте эффект финансового левериджа и сделайте вывод о целесообразности привлечения заемных средств при данных условиях.

Задача 2. Анализ производственного левериджа Выручка предприятия за отчетный период составила 50 млн руб., совокупные переменные затраты — 30 млн руб., постоянные затраты — 10 млн руб. *Задание:* Рассчитайте силу воздействия операционного (производственного) левериджа. Определите, на сколько процентов изменится прибыль от продаж, если выручка вырастет на 10%.

Задача 3. Управление оборотным капиталом (финансовый цикл) Имеются следующие данные о деятельности предприятия (в днях): период оборота запасов — 45 дней, период оборота дебиторской задолженности — 30 дней, период оборота кредиторской задолженности — 20 дней. *Задание:* Рассчитайте продолжительность финансового цикла предприятия. Предложите два управленческих решения, направленных на сокращение этого цикла.

Задача 4. Оценка влияния структуры капитала на чистую прибыль Предприятие рассматривает два варианта финансирования нового проекта стоимостью 20 млн руб.:

- Вариант А: полностью за счет собственного капитала.
- Вариант Б: 50% за счет собственного капитала, 50% — кредит под 15% годовых. Ожидаемая прибыль до уплаты процентов и налогов (EBIT) по проекту составит 5 млн руб. Ставка налога на прибыль — 20%. *Задание:* Рассчитайте чистую прибыль для каждого варианта. Какой вариант обеспечит более высокую рентабельность собственного капитала (ROE)?

Задача 5. Расчет точки безубыточности Постоянные затраты предприятия составляют 12 млн руб. в год. Цена единицы продукции — 2 000 руб., переменные затраты на единицу продукции — 1 200 руб. *Задание:* Определите точку безубыточности в натуральном и стоимостном выражении. Какой запас финансовой прочности имеет предприятие, если его плановая выручка составляет 30 млн руб.?

Типовые оценочные материалы по теме 4. Стратегический и оперативно-тактический финансовый менеджмент

Примерные вопросы для опроса:

1. В чем заключаются принципиальные различия между целями стратегического и оперативно-тактического финансового менеджмента?
2. Как соотносятся горизонты планирования при принятии стратегических инвестиционных решений и при управлении оборотными активами?
3. Какие методы оценки инвестиционных проектов (NPV, IRR, PI, DPP) наиболее релевантны для стратегического анализа и почему?
4. Каким образом политика управления дивидендами влияет на стратегическую стоимость компании и её текущую ликвидность?
5. Охарактеризуйте роль WACC (средневзвешенной стоимости капитала) как связующего звена между стратегией финансирования и тактическими решениями по привлечению ресурсов.

6. В чем проявляется конфликт между стратегией роста (максимизация выручки) и тактической задачей обеспечения финансовой устойчивости в краткосрочном периоде?
7. Как инструменты бюджетирования (БДР, БДДС) обеспечивают реализацию финансовой стратегии на оперативном уровне?
8. Что такое «финансовый разрыв» (gap) и как тактические решения по управлению денежными потоками могут нивелировать стратегические риски ликвидности?
9. Как изменения в макроэкономической среде (инфляция, ключевая ставка) должны трансформировать как стратегические, так и тактические финансовые решения?
10. Какие критерии позволяют оценить, что тактические финансовые решения соответствуют выбранной финансовой стратегии предприятия?

Примерные задачи:

Задача 1. Оценка инвестиционного проекта (NPV) Предприятие рассматривает инвестиционный проект со сроком реализации 3 года. Первоначальные вложения — 15 млн руб. Ожидаемые чистые денежные потоки: 1-й год — 5 млн руб., 2-й год — 7 млн руб., 3-й год — 8 млн руб. Ставка дисконтирования (WACC) — 12%. *Задание:* Рассчитайте чистый дисконтированный доход (NPV) проекта. Сделайте вывод о целесообразности его принятия с позиции стратегического финансового менеджмента.

Задача 2. Расчет срока окупаемости (PP и DPP) По данным задачи 1 рассчитайте простой (PP) и дисконтированный (DPP) сроки окупаемости инвестиций. *Задание:* Сравните полученные показатели. Какой из них более информативен для принятия тактического решения о старте проекта?

Задача 3. Управление дебиторской задолженностью Выручка предприятия за год составила 120 млн руб., средняя величина дебиторской задолженности — 15 млн руб. В следующем году планируется внедрение новой кредитной политики, которая, по прогнозам, сократит период оборота дебиторской задолженности на 10 дней. *Задание:* Рассчитайте период оборота дебиторской задолженности в отчетном году. Определите, на какую сумму высвободятся оборотные средства при реализации планируемых мер (при условии сохранения объема выручки).

Задача 4. Оптимизация производственного запаса (Модель EOQ) Годовая потребность предприятия в сырье — 10 000 ед. Затраты на размещение одного заказа — 500 руб., затраты на хранение единицы сырья в год — 40 руб. *Задание:* Рассчитайте оптимальный размер заказа по модели Уилсона (EOQ). Определите количество заказов в год и общие годовые затраты на управление запасами при оптимальной политике.

Задача 5. Анализ эффекта финансового левериджа Собственный капитал предприятия — 50 млн руб., долгосрочные заемные средства — 20 млн руб. под 14% годовых. Ставка налога на прибыль — 20%. Экономическая рентабельность активов (ROA) — 16%. *Задание:* Рассчитайте эффект финансового левериджа. Оцените, как

изменится рентабельность собственного капитала (ROE) при увеличении доли заемного финансирования на 10 млн руб. (при сохранении ставки по кредиту).

Задача 6. Бюджет движения денежных средств (БДДС) На начало месяца остаток денежных средств на расчетном счете — 2 млн руб. Поступления в течение месяца (выручка, прочее) — 18 млн руб. Планируемые выплаты: поставщикам — 10 млн руб., по зарплате — 4 млн руб., налоги — 2 млн руб., обслуживание кредита — 1,5 млн руб., инвестиционные выплаты — 3 млн руб. *Задание:* Составьте укрупненный БДДС на месяц. Определите конечный остаток денежных средств и выявите наличие/отсутствие кассового разрыва.

Задача 7. Расчет точки безубыточности и запаса прочности Постоянные затраты предприятия — 8 млн руб. в год. Цена изделия — 1 500 руб., переменные затраты на единицу — 900 руб. Плановый объем продаж — 20 000 ед. *Задание:* Рассчитайте точку безубыточности в натуральном выражении и запас финансовой прочности в процентах. Как изменится запас прочности, если постоянные затраты вырастут на 10% (стратегическое решение о расширении производства)?

Задача 8. Выбор источника финансирования (тактический аспект) Для пополнения оборотных средств на сумму 5 млн руб. на 90 дней предприятие может использовать: а) овердрафт под 18% годовых; б) факторинг с комиссией 2% от суммы сделки + 15% годовых на период отсрочки (в среднем 30 дней). *Задание:* Рассчитайте стоимость каждого источника финансирования для данного периода. Какой вариант более выгоден с позиции минимизации финансовых расходов?

Задача 9. Оценка влияния дивидендной политики на ликвидность Чистая прибыль предприятия по итогам года — 30 млн руб. Уставный капитал — 100 млн руб. (10 000 акций). Совет директоров рассматривает два варианта дивидендной политики: а) выплата 50% прибыли; б) выплата 20% прибыли + направление 30% на инвестиционный фонд развития. *Задание:* Рассчитайте дивиденд на одну акцию для каждого варианта. Оцените, как каждый из вариантов повлияет на коэффициент текущей ликвидности, если краткосрочные обязательства составляют 40 млн руб., а оборотные активы — 60 млн руб. (до выплаты дивидендов).

Задача 10. Сценарный анализ стратегического решения Предприятие планирует выход на новый региональный рынок. Стратегические инвестиции — 25 млн руб. Прогнозируемый годовой денежный поток от проекта: оптимистичный сценарий — 9 млн руб., реалистичный — 6 млн руб., пессимистичный — 3 млн руб. Горизонт анализа — 5 лет, ставка дисконтирования — 15%. *Задание:* Рассчитайте NPV проекта для каждого сценария. Сформулируйте критерии, при которых стратегическое решение о выходе на рынок может быть пересмотрено в пользу тактической консервации ресурсов.

Задания к контрольной точке 2

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА №2 (ПРОЕКТ)

Тема: «Разработка рекомендаций по финансовому менеджменту, направленных на увеличение стоимости компании»

Цель работы: закрепление навыков применения финансовых механизмов и специальных приемов финансового менеджмента для решения выявленных проблем предприятия и обоснование их влияния на стоимость бизнеса.
Основание: Результаты анализа финансовой отчетности, выполненного в Контрольной работе №1 (на основе данных ГИР БО ФНС России).
Объем: 10–15 страниц печатного текста (без приложений).

I. ИНСТРУКЦИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ

Шаг 1. Диагностика ограничений роста стоимости

На основании выводов Контрольной работы №1 идентифицируйте 2–3 ключевые проблемы, сдерживающие рост стоимости компании.

- *Примеры проблем:* низкая рентабельность капитала, избыток запасов, высокая стоимость заемного финансирования, неэффективная дивидендная политика, кассовые разрывы.
- *Задание:* Кратко опишите выявленные проблемы и подтвердите их конкретными показателями из предыдущего анализа (например, «ROE ниже среднерыночного на 5%», «Финансовый цикл превышает 60 дней»).

Шаг 2. Выбор финансовых механизмов и инструментов

Подберите конкретные финансовые механизмы и специальные приемы для устранения выявленных проблем.

- *Возможные инструменты:*
    - Оптимизация структуры капитала (изменение соотношения собственных и заемных средств).
    - Управление оборотным капиталом (факторинг, лизинг, оптимизация запасов).
    - Инвестиционное планирование (отказ от неэффективных проектов, реструктуризация активов).
    - Дивидендная политика (изменение коэффициента выплат).
    - Хеджирование финансовых рисков (если применимо).
- *Задание:* Обоснуйте выбор конкретных инструментов применительно к отрасли и масштабу анализируемого предприятия.

Шаг 3. Разработка мероприятий (План действий)

Сформулируйте конкретные управленческие решения.

- *Задание:* Опишите каждое мероприятие по схеме:
    1. Суть мероприятия (что делаем?).
    2. Механизм реализации (как делаем?).
    3. Ответственные исполнители (финансовый директор, главный бухгалтер, коммерческий директор).
    4. Сроки реализации (краткосрочный/долгосрочный период).

Шаг 4. Количественное обоснование эффективности (Прогноз)

Оцените влияние предложенных мер на ключевые показатели стоимости компании.

- *Задание:* Рассчитайте прогнозные значения показателей после внедрения рекомендаций.
    - Динамика чистой прибыли и денежного потока (FCF).

- Изменение средневзвешенной стоимости капитала (WACC).
- Оценка прироста экономической добавленной стоимости (EVA) или рентабельности собственного капитала (ROE).
- *Важно:* Используйте упрощенные модели прогнозирования, если недоступны детальные бюджеты.

Шаг 5. Оценка рисков реализации

Проанализируйте возможные препятствия при внедрении разработанных мер.

- *Задание:* Выделите 2–3 основных риска (например, отказ банков в кредитовании, сопротивление персонала, ухудшение рыночной конъюнктуры) и предложите меры по их минимизации.

Критерий оценивания:

100 баллов ставится за решенные верно задания с записанным полным ответом к решению задачи.

80 баллов ставится за правильно решенную задачу, но неправильно (неполно) записанный ответ к задаче.

40 баллов ставится за решенную одну часть с правильно записанным ответом к задаче.

0 баллов ставится, если задача не решена.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,3	30
КТ 2	100	0,3	30
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках

КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и решение типовых задач. Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Финансовый анализ в системе финансового менеджмента	100	0,3	30
Контрольная точка 2 Итоговая контрольная работа Разработка рекомендаций по финансовому менеджменту, направленных на увеличение стоимости компании	100	0,3	30
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие на занятиях	100	0,1	10
Дополнительные баллы за участие в конференции, олимпиаде, конкурсах, круглых столов, написание статьи по теме дисциплины	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – Финансовый анализ в системе финансового менеджмента (решение задач).
Контрольная точка 2 – Итоговая контрольная работа Разработка рекомендаций по финансовому менеджменту, направленных на увеличение стоимости компании (решение задач).

Дополнительные баллы можно получить за активное участие на практических – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях, олимпиадах, конкурсах, круглых столов, публикациях статей по темам дисциплины:
- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

КТ – 1.

Задание: Финансовый анализ в системе финансового менеджмента Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 2.

Задание: Итоговая контрольная работа Разработка рекомендаций по финансовому менеджменту, направленных на увеличение стоимости компании Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация - экзамен проводится в форме тестиро-

вания. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Экзамен проводится в виде тестирования.

Типовые тестовые задания:

1.Система управления финансами предприятия — это

1. финансовый аппарат
2. финансовый механизм
3. финансовая политика
4. финансовая стратегия

2.Финансовая политика предприятия представляет собой

1. финансовый механизм, являющийся составной частью системы управления производством
2. совокупность сфер финансовых отношений на предприятии
3. деятельность предприятия по целенаправленному использованию финансов

3.Финансовая стратегия—это

1. разработка новых форм и методов распределения денежных средств предприятия
2. решение задач конкретного этапа развития финансов предприятия
3. определение долговременного курса в области финансов предприятия, направленного на решение крупномасштабных задач

4. При увеличении объема продаж от реализации постоянные затраты:

1. увеличиваются
2. не изменяются
3. уменьшаются

5. Маржинальная прибыль - это . . . . . .

1. прибыль за вычетом налогов
2. выручка за вычетом прямых издержек
3. валовая прибыль до вычета налогов и процентов
4. выручка за вычетом переменных издержек

6. Критический объем реализации при наличии убытков от реализации. . . . . фактической выручки от реализации

1. выше
2. ниже
3. равен

7. Деление издержек предприятия на постоянные и переменные производится с целью:

1. определения суммы выручки, необходимой для простого воспроизводства

2. определения производственной и полной себестоимости
3. планирования прибыли и рентабельности
4. определения минимально необходимого объема реализации для безубыточной деятельности

8. Совокупное влияние операционного и финансового рычагов измеряет . . . . . .

1. инвестиционную привлекательность компании
2. меру совокупного риска предприятия
3. конкурентную позицию предприятия
4. степень финансовой устойчивости компании

9. Операционный рычаг оценивает:

1. затраты на реализованную продукцию
2. меру чувствительности прибыли к изменениям цен и объемов продаж
3. степень рентабельности продаж
4. выручку от реализации

10. Длительность одного оборота в днях определяется как. . . . . .

1. произведение остатков оборотных средств на число дней в отчетном периоде, разделенное на объем реализованной продукции
2. отношение среднегодовой стоимости оборотных средств к выручке от реализации продукции
3. отношение суммы среднего остатка оборотных средств к сумме однодневной выручки за анализируемый период

11. Рыночная стоимость ценных бумаг возникает. . .

1. в момент принятия решения о выпуске ценных бумаг
2. при первичном размещении ценных бумаг
3. на вторичном финансовом рынке

12. На стоимость ценной бумаги на фондовом рынке влияют. . . .

1. потребность организации в дополнительном привлечении денежных потоков
2. ставка доходности
3. сбытовая политика организации

13. Текущая доходность облигации номиналом 10. 000 руб. с купонной ставкой 9% годовых, если цена её приобретения составила 9000руб., равна. . .

1. 10%
2. 9%
3. 7%

14. Если цена приобретения дисконтной облигации составила 1000руб., а цена погашения 1200рубл., то её доходность равна. . . .

1. 18%
2. 15%
3. 20%

15. При сравнении альтернативных равнопериодных инвестиционных проектов в качестве главного следует использовать критерий:

1. срок окупаемости
2. чистый дисконтированный доход (NPV)
3. внутренняя норма доходности
4. индекс доходности (PI)
5. бухгалтерская норма прибыли
6. коэффициент чистого дисконтированного денежного дохода (NPVR)

16. Термин "альтернативные издержки" или "упущенная выгода" означает:

1. доход, от которого отказывается инвестор, вкладывая деньги в иной проект
2. уровень банковского процента
3. переменные издержки на привлечение данной суммы денежных средств
4. доходность государственных ценных бумаг

17. При использовании долгосрочного кредита расчет ежегодных общих сумм платежей методом аннуитета. . . . . общие выплаты по кредиту

1. уменьшает
2. увеличивает
3. не изменяет

18. "Золотое правило" финансового менеджмента - это. . .

1. рубль сегодня стоит больше, чем рубль – завтра
2. доход возрастает по мере уменьшения риска
3. чем выше платежеспособность, тем меньше ликвидность

19. Финансовый механизм - это совокупность:

1. форм организации финансовых отношений, способов формирования и использования финансовых ресурсов, применяемых предприятием
2. способов и методов финансовых расчетов между предприятиями
3. способов и методов финансовых расчетов между предприятиями и государством

20. Финансовая тактика предприятия - это:

1. решение задач конкретного этапа развития предприятия
2. определение долговременного курса в области финансов предприятия, решение крупномасштабных задач
3. разработка принципиально новых форм и методов перераспределения денежных фондов предприятия

21. Показатель рентабельности активов используется как характеристика:

1. прибыльности вложения капитала в имущество организации
2. текущей ликвидности
3. структуры капитала

22. Показателями оценки деловой активности являются. . .

1. оборачиваемость оборотных средств
2. коэффициент покрытия

3. коэффициент автономии

23. Процесс составления финансовых планов состоит из. . . .

1. анализа финансовых показателей предыдущего периода, составления прогнозных документов, разработки оперативного финансового плана
2. определения рентабельности производимой продукции
3. расчета эффективности инвестиционного проекта

24. Составление финансового раздела бизнес-плана начинается с разработки прогноза. . .

1. объемов производства
2. объемов продаж
3. движения денежных средств

25. Факторы, влияющие на величину оптимальной рыночной стоимости организации процессе её финансовой реструктуризации, - это. . .

1. проведение финансового мониторинга
2. управление рисками
3. финансовый реинжиниринг

Шкала оценивания (экзамен)

При решении тестовых заданий

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие

программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практиче-

ского занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

1. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489484

2. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14707-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/490818

3. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14718-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/490819

8.2 Дополнительная литература

1. Румянцева, Е. Е. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 360 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00237-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489651

2. Вяткин, В. Н. Финансовые решения в управлении бизнесом : учебно-практическое пособие для вузов / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 325 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02299-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491156

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.01.01 Управление финансовыми рисками

38.08.01 ЭКОНОМИКА

««Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очная-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент Е. В. Балясникова
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент Л.С. Есенжулова

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А.Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.ДЭ.01.01 «Управление финансовыми рисками» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол №5 от «26» декабря 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.01.01 «Управление финансовыми рисками» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
08.008 Специалист по финансовому консультированию, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 № 167н B/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-2	ПК-2 Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ПК-2.1	ПК-2.1 определяет и выбирает поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты	З-1 **Знает** методы определения поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов У-1 **Умеет** определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов
				ПК-2.2 консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной	З-1 **Знает** способы консультирования клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)

				деятельности)	
	ПК-5	ПК-5 Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	ПК-5.2	ПК-5.2 проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 2 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 часа лекций,

10 часа практических занятий,

54 часа самостоятельной работ

4 часов контроль

Дисциплина «Управление финансовыми рисками» изучается по очной форме обучения в 9 семестре, по заочной форме обучения на 5 курсе.

Освоение дисциплины опирается на курсы дисциплин «Экономический анализ», «Оценка рисков».

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 каж-

дому 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)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Тема 1 Концептуальные основы управления корпоративными рисками	15	1			2								12	конспект, устный опрос, доклады
Тема 2.	Тема 2. Стратегии и методы управления рисками.	13	1			2								10	конспект, устный опрос, решение задач, доклады
Тема 3.	Тема 3 Интеграция риск-менеджмента в ключевые процессы.	13	1			2								10	конспект, устный опрос, доклады, решение задач, контрольная точка 1
Тема 4.	Тема 4 Современные вызовы и инструменты	13	1			2								10	конспект, устный опрос, доклады,

	управления рисками													решение задач, решение задач, контрольная точка 2
Тема 5.	Тема 5. Разработка корпоративной программы управления рисками	14	2			2							10	конспект, устный опрос, доклады, решение задач, решение задач, контрольная точка 3
Промежуточная аттестация		4								4				Зачет
Консультация														
Итого		72	6			10				4			**52**	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1 Концептуальные основы управления корпоративными рисками

Эволюция риск-менеджмента в корпорациях. Место и роль управления рисками в системе корпоративного управления. Корпоративная риск-культура и риск-аппетит: от деклараций к измеримым параметрам.

Тема 2. Стратегии и методы управления рисками.

Классические стратегии реагирования на риски: избежание, снижение, передача, принятие. Критерии выбора стратегии. Финансовые инструменты передачи и хеджирования рисков: не только деривативы. Операционные меры снижения рисков: диверсификация, лимитирование, резервирование, стандартизация.

Тема 3. Интеграция риск-менеджмента в ключевые процессы.

Управление рисками в инвестиционной деятельности. Риск-ориентированное бюджетирование и планирование. Управление рисками в цепочках поставок и цифровой трансформации.

Тема 4 Современные вызовы и инструменты управления рисками

ESG-риски и устойчивое развитие как элемент корпоративного риск-менеджмента. Цифровые технологии в управлении рисками

Тема 5 Разработка корпоративной программы управления рисками

Этапы разработки корпоративной программы управления рисками. Содержание каждого этапа.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Управление финансовыми рисками» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый

вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Управление финансовыми рисками» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, выполнение заданий

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые вопросы для устного опроса к теме 1.
Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

1. В чём принципиальное отличие управления корпоративными рисками от их оценки с точки зрения обеспечения экономической безопасности?

2. Почему для специалиста по экономической безопасности критически важно участвовать в определении риск-аппетита организации?

3. Может ли отсутствие формализованной политики управления рисками являться признаком уязвимости с позиции экономической безопасности? Обоснуйте.

4. Какие риски корпоративного управления наиболее опасны для объектов с государственным участием?

5. Почему риск-культура в организации — не абстракция, а реальный объект управления для службы экономической безопасности?

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных элементов являются обязательными компонентами системы управления корпоративными рисками с точки зрения экономической безопасности?

А) Наличие утверждённой политики управления рисками

Б) Регулярная публикация рейтинга надёжности контрагентов

В) Чёткое распределение зон ответственности между риск-менеджментом, внутренним контролем и службой экономической безопасности

Г) Ежеквартальное обучение персонала по финансовой грамотности

Д) Утверждение риск-аппетита советом директоров

2. Прочтите вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между уровнем управления рисками и его функцией:

1. Совет директоров
2. Исполнительный орган
3. Служба экономической безопасности

А) Обеспечивает независимую проверку реализации мер по снижению рисков

Б) Определяет стратегические приоритеты и утверждает риск-аппетит

В) Реализует оперативные меры управления рисками

Типовые вопросы для устного опроса к теме 2.

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

Опрос, тестирование.

1. Почему принятие риска без документального обоснования и одобрения уполномоченного органа противоречит принципам экономической безопасности?

2. Какие из классических стратегий (избежание, снижение, передача, принятие) наиболее уязвимы для манипуляций со стороны недобросовестного менеджмента?

3. В чём опасность необоснованного использования страхования как единственного инструмента управления операционными рисками?

4. Почему при передаче рисков через деривативы необходимо учитывать не только рыночные, но и контрагентские (кредитные) риски?

5. Какие признаки позволяют отличить обоснованное хеджирование от спекулятивных операций под видом хеджа?

6. Риск-менеджмент и экономическая безопасность.

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных мер по управлению рисками соответствуют принципам экономической безопасности?

А) Передача валютного риска через форвард-контракт с проверенным контрагентом

Б) Принятие кредитного риска по сделке с аффилированным лицом без раскрытия

В) Создание резерва на возможные потери с утверждённым регламентом формирования

Г) Страхование ответственности директоров и должностных лиц (D&O)

Д) Избежание инвестиций в новые рынки в любых условиях

Ответ: АВГ

2. Прочтите вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между стратегией управления риском и её сутью:

1 Избежание

2 Снижение

3 Передача

А) Принятие мер по уменьшению вероятности или последствий

Б) Прекращение деятельности, генерирующей риск

В) Переложение финансовой ответственности на третью сторону

Ответ: 1Б2А3В

Типовые вопросы для устного опроса к теме 3.

Опрос, решение задач, тестирование.

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

вопросы для опроса:

1. Почему интеграция риск-менеджмента в процесс бюджетирования повышает устойчивость к преднамеренному искажению плановых показателей?

2. Какие риски возникают, если решения по M&A (слияние и поглощения) принимаются без участия службы экономической безопасности на этапе комплексной проверки объекта?

3. Почему стресс-тестирование бюджета — не техническая процедура, а инструмент обеспечения экономической безопасности?

4. Какие риски корпоративного управления выявляются при анализе структуры гарантий и поручительств в группе компаний?

5. Почему при управлении рисками в цепочках поставок необходимо проверять не только цену и сроки, но и аффилированность поставщиков?

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных процессов требуют обязательного участия службы экономической безопасности при интеграции риск-менеджмента?

А) Утверждение годового бюджета

Б) Проведение закупок на сумму свыше 10 млн руб.

В) Разработка должностных инструкций

Г) Одобрение сделок с аффилированными лицами

Д) Планирование корпоративного мероприятия

2. Прочтите вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между бизнес-процессом и ключевым риском, требующим управления:

1 Бюджетирование

2 Закупочная деятельность

3 Инвестиционная деятельность

А) Риск искусственного завышения затрат

Б) Риск неисполнения проекта в срок и бюджет

В) Риск искажения плановых показателей

Типовые вопросы для устного опроса к теме 4.

Опрос, тестирование, решение задач

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

вопросы для опроса:

1. Почему ESG-риски — не дань моде, а реальный объект управления для обеспечения экономической безопасности?

2. Какие угрозы кроются в «зелёной» репутации, не подтверждённой фактическими действиями (greenwashing)?

3. Почему при оценке климатических рисков необходимо учитывать не только физические, но и переходные риски (regulatory, technological)?

4. Какие риски возникают при автоматизации риск-мониторинга без обеспечения контроля за алгоритмами и данными?

5. Почему использование ИИ в риск-менеджменте требует разработки этических и регламентных рамок?

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных современных рисков наиболее значимы для обеспечения экономической безопасности в РФ?

А) Санкционные риски

Б) Риски greenwashing

В) Риски кибератак на промышленные системы

Г) Риски изменения моды на потребительские товары

Д) Риски недостоверной ESG-отчётности

2. Прочтите вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между современным риском и его проявлением:

1 Санкционный риск

2 Киберриск

3 ESG-риск

А) Утрата лицензий из-за несоответствия экологическим стандартам

Б) Блокировка корреспондентских счетов

В) Утечка персональных данных клиентов

Типовые вопросы для устного опроса к теме 5.

Опрос, тестирование, решение задач

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

вопросы для опроса:

1. Почему разработка Программы управления рисками должна начинаться с оценки зрелости существующей системы, а не с копирования «лучших практик»?
2. Какие признаки позволяют отличить реально действующую программу от формального документа «для галочки»?
3. Почему участие службы экономической безопасности в разработке программы — не опция, а необходимость?
4. Какие разделы программы критически важны для обеспечения контролируемости исполнения (например, KPI, escalation-процедуры)?
5. Почему дорожная карта внедрения должна включать не только сроки, но и критерии перехода на следующий этап?

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных элементов обязательны для корпоративной программы управления рисками в организациях с госучастием?

А) Описание риск-аппетита по категориям

Б) Перечень внешних консультантов по риск-менеджменту

В) Процедуры взаимодействия со службой экономической безопасности

Г) График проведения корпоративных праздников

Д) Механизмы мониторинга и отчётности

2. Прочтите вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между разделом программы и его содержанием:

1 Цели и принципы

2 Организационная структура

3 Процедуры управления

А) Распределение ролей и зон ответственности

Б) Общие установки и соответствие стратегии

В) Алгоритмы выявления, оценки, реагирования, мониторинга

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,20	20
КТ 2	100	0,20	20
КТ 3	100	0,20	20
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и решение типовых заданий на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1	100	0,2	20

Групповое решение задания. Подготовка и защита результатов (тема 3)			
Контрольная точка 2 Групповое решение задания Подготовка и защита результатов (тема 4)	100	0,2	20
Контрольная точка 3 Групповое решение задания. Подготовка и защита результатов (тема 5)	100	0,2	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий, решении задач на практических занятиях	100	0,25	25
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,05	5
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – групповое решение заданий с защитой полученных результатов в виде устного доклада и визуализации полученных результатов (презентации).

Контрольная точка 2 – групповое решение заданий с защитой полученных результатов в виде устного доклада и визуализации полученных результатов (презентации).

Контрольная точка 3 – групповое решение заданий с защитой полученных результатов в виде устного доклада и визуализации полученных результатов (презентации).

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий, решении задач на практических занятиях – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;

- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;

- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

КТ – 1.

Задание: Задания выполняются группами по 2-3 человека. Время на выполнение 2 часа на подготовку решения и оформления в виде доклада с презентацией.

Задача 1. Бюджетный процесс в условиях нестабильности

Компания: АО «Энергострой» (государственный подрядчик, строительство объектов инфраструктуры).

На утверждении годового бюджета:

— 70 % контрактов — госзаказ, оплата в рублях;

— 30 % — импорт оборудования (оплата в EUR, поставка — из Турции и Китая);

— В бюджете заложен курс 95 ₽/EUR, инфляция 8%, без резервов на срыв сроков.

Задание группе:

Определите ключевые риски бюджетного процесса с позиции экономической безопасности.

Предложите меры по их управлению и интеграции в регламент бюджетирования.

Разработайте форму риск-бюджета (резервы, триггеры, ответственные).

Задача 2. Закупка оборудования через аффилированную структуру

Ситуация: ООО «ТехноЛогистик» (дочерняя компания ПАО «МеталлИнвест») заключает контракт на поставку промышленных компрессоров на 450 млн руб. с ООО «ПромГазСервис», учредитель которого — бывший техдиректор головной компании. Цена на 18% выше рыночной.

Задание группе:

Выявите риски с позиции экономической безопасности.

Предложите процедуры включения контроля таких сделок в закупочный регламент.

Составьте чек-лист для службы экономической безопасности при проверке подобных контрагентов.

Задача 3. Инвестиционный проект с участием иностранного партнёра

Проект: Совместное предприятие по производству композитных материалов (ПАО «Авиастрой» + немецкая фирма TechMat GmbH).

— Иностранец вносит «ноу-хау», российская сторона — площадку и 70% капитала.

— Контрольный пакет — у российской стороны, но ключевые технологии — под контролем партнёра.

— Санкционные риски: оборудование поставляется из Германии (двойное назначение).

Задание группе:

Какие риски интеграции требуют включения в инвестиционный меморандум?

Разработайте контрольные точки на этапах реализации проекта (участие службы экономической безопасности).

Предложите меры по защите технологий и активов в случае выхода партнёра.

Задача 4. Реализация ERP-системы без учёта риск-контроля

Ситуация: Торговая сеть «Регион-Маркет» внедряет SAP S/4HANA.

— Роли в системе: финансовый директор имеет права на создание поставщиков, проведение оплат и корректировку отчётности.

— Не предусмотрено разделение полномочий (4-eyes principle).

— Данные по продажам выгружаются в облако (AWS, США).

Задание группе:

Выявите операционные и экономико-безопасностные риски.

Предложите изменения в регламент внедрения ERP с учётом требований экономической безопасности.

Разработайте матрицу RACI по ключевым финансовым операциям в новой системе.

Задача 5. Хеджирование валютных рисков через офшорного брокера

Ситуация: ООО «ЭкспортАгроСбыт» экспортирует зерно, выручка в USD. Для хеджирования заключены форвард-контракты на $20 млн через брокера, зарегистрированного на Кипре. Брокер не имеет лицензии ЦБ РФ.

Задание группе:

Какие риски возникают для экономической безопасности?

Предложите процедуру согласования финансовых инструментов с участием службы экономической безопасности.

Разработайте критерии отбора контрагентов для операций с деривативами.

Задача 6. Сделка M&A: приобретение компании с «серой» отчётностью

Ситуация: Холдинг «Промышленные решения» намерен купить 100% ООО «Цемент-Юг».

— По данным Росстата — прибыль растёт, по данным СПАРК — массовые смены директоров, долги по налогам.

— Продавец настаивает на ускоренной сделке (30 дней), отказывается от escrow-счёта.

Задание группе:

Какие этапы due diligence критичны с позиции экономической безопасности?

Предложите структуру сделки, минимизирующую риски (гарантии, earn-out, удержание средств).

Составьте план участия службы экономической безопасности в сопровождении сделки.

Задача 7. Бюджетирование с использованием «оптимизированных» смет

Ситуация: В ГУП «Горводоканал» при подготовке бюджета на реконструкцию насосной станции:

— Смета завышена на 22% по сравнению с рыночными расценками (по данным Минстроя);

— Исполнитель — единственным подрядчиком по другим объектам;

— Ответственный — начальник отдела капитального строительства (работает 15 лет, без проверок).

Задание группе:

Какие признаки злоупотреблений необходимо проверить?

Предложите меры по интеграции риск-контроля в бюджетный процесс (этапы, роли, документы).

Разработайте процедуру независимой оценки смет с участием службы экономической безопасности.

Задача 8. Перевод расчётов в криптовалюту под видом цифровой трансформации

Ситуация: IT-стартап «ФинТек Лаб» предлагает ПАО «Ритейл-Груп» перейти на расчёты с поставщиками в USDT для «ускорения и удешевления».

— Оборот — до 500 млн руб./год.

— Аргумент: «так делают все современные компании».

Задание группе:

Выявите правовые, финансовые и репутационные риски.

Предложите регламент согласования инновационных финансовых решений.

Составьте памятку для финансового директора о допустимости использования цифровых активов.

Задача 9. Лимиты по контрагентам в казначействе — формальностьСитурация: В АО «НефтеХим» лимит на одного контрагента — 500 млн руб./квартал.

— За квартал проведено 4 платежа по 490 млн руб. одному контрагенту (всего 1,96 млрд руб.).

— Платежи оформлены разными подразделениями, но выгодоприобретатель — одна структура.

— Система мониторинга не выявила нарушения (учёт — по договорам, не по бенефициарам).

Задание группе:

Какие уязвимости в системе контроля позволили обойти лимит?

Предложите меры по усилению контроля (технические, организационные).

Разработайте регламент согласования связанных сделок.

Задача 10. Инвестиции в «зелёный» проект без проверки ESG-рисков

Ситуация: ЗАО «Экоэнерго» привлекает €50 млн инвестиций под проект солнечной электростанции.

— В презентации — соответствие ESG, «нулевой углеродный след».

Но участок строительства — на территории бывшего военного полигона (возможное загрязнение).

— Экологическая экспертиза не проведена.

Задание группе:

Какие ESG-риски угрожают проекту и репутации инвестора?

Предложите включение ESG-контроля в инвестиционный регламент.

Составьте чек-лист для службы экономической безопасности при проверке «зелёных» проектов.

Задача 11. Реорганизация через выделение убыточного подразделения

Ситуация: ПАО «МашЗавод» выделяет в ООО «МашСервис» сервисное подразделение с долгами 1,2 млрд руб.

— Новое ООО передаётся под управление аффилированной структуре.

— Активы (оборудование, НИОКР) остаются в ПАО.

— Цель — улучшить финансовые показатели перед IPO.

Задание группе:

Какие признаки недобросовестной реорганизации необходимо проверить?

Предложите меры по защите интересов акционеров и кредиторов.

Разработайте процедуру согласования реорганизационных решений с участием службы экономической безопасности.

Задача 12. Аутсорсинг бухгалтерии без контроля доступа к данным

Ситуация: ООО «Логистик-Сервис» передаёт ведение бухучёта в аутсорсинговую компанию.

— Доступ к 1С:Бухгалтерия — у 5 внешних сотрудников.

— Нет двухфакторной аутентификации, логирование операций отключено.

— Договор не содержит условий о конфиденциальности и ответственности за утечки.

Задание группе:

Какие риски утечки данных и мошенничества возникают?

Предложите требования к договору и технической защите.

Разработайте регламент взаимодействия с аутсорсерами (роли, проверки, мониторинг).

Задача 13. Бюджет на НИОКР: закрытая статья «Консалтинг»

Ситуация: В бюджете ФГУП «Научный центр» на 2025 г.:

— Статья «Научно-технический консалтинг» — 280 млн руб., без детализации.

— Исполнитель — ООО «ИнжПроект», учредитель — супруга замдиректора учреждения.

Задание группе:

Какие риски коррупционного характера необходимо выявить?

Предложите меры по прозрачности бюджетных статей (особенно НИОКР и закрытых программ).

Составьте регламент согласования контрактов с аффилированными лицами.

Задача 14. Цифровой маркетинг: закупка трафика через «серых» агентов

Ситуация: ООО «Интернет-Маркет» (дочерняя ПАО «МедиаХолдинг») закупает трафик на 60 млн руб./мес. у агентов из СНГ.

— Договоры — устные, оплата — на физлиц.

— Реклама размещается на сайтах с запрещённым контентом (по данным Роскомнадзора).

— Репутационные риски для материнской компании.

Задание группе:

Какие риски (юридические, репутационные, финансовые) возникают?

Предложите включение контроля маркетинговых расходов в риск-процессы.

Разработайте чек-лист для проверки рекламных контрагентов.

Задача 15. Управление рисками при переходе на импортозамещение Ситуация: ПАО «Медтехника» заменяет импортное оборудование на российское.

— Новый поставщик — создан 3 месяца назад, уставный капитал 10 тыс. руб.

— Гарантийный срок — 6 месяцев (вместо 2 лет у импортного).

— Техническая поддержка — не предусмотрена.

Задание группе:

Какие операционные и стратегические риски возникают при импортозамещении?

Предложите процедуру оценки новых поставщиков с позиции экономической безопасности.

Разработайте план поэтапного внедрения нового оборудования с контрольными точками.

Критерий оценивания:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно решил задание, ответил на все поставленные вопросы, сделал правильные выводы по результа-

там решения, представил полученные результаты в форме доклада с презентацией, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

КТ – 2.

Задание: Задания выполняются группами по 2-3 человека. Время на выполнение 2 часа на подготовку решения и оформления в виде доклада с презентацией.

Задача 1. Risk dashboard без «слепых зон»

Ситуация: В ПАО «Телеком» запущен risk dashboard, но:

— Все KRI — финансовые (ликвидность, долговая нагрузка);

— Нет индикаторов по кибербезопасности, репутации, санкционным рискам;

— Триггеры не настроены — оповещения приходят только при ежемесячной генерации отчёта.

Задание группе:

Разработайте расширенную матрицу KRI (не менее 8 показателей), включая нетрадиционные риски.

Предложите триггеры и уровни оповещения (жёлтый/красный).

Определите роли: кто мониторит, кто анализирует, кто принимает решение.

Задача 2. Кибератака на промышленный контроллер (IIoT)

Ситуация: На предприятии ПАО «ХимПром» произошёл сбой в системе управления насосной станцией. Выявлен вредоносный код в ПО контроллера (производства США). Подозрение — APT-атака.

Задание группе:

Составьте план реагирования (первые 24 часа).

Разработайте регламент взаимодействия: ИТ-безопасность ↔ служба экономической безопасности ↔ руководство.

Предложите меры по предотвращению повторных атак на промышленные системы (с учётом импортозамещения ПО).

Задача 3. ESG-отчётность «под заказ»

Ситуация: Консалтинговая фирма предложила ООО «УгольРесурсы» за 2 млн руб. подготовить «зелёный» отчёт по стандарту GRI, включая:

— Фиктивные данные по снижению выбросов,

— Подделку заключений экологов,

— Использование stock-фото вместо реальных мероприятий.

Задание группе:

Какие риски (правовые, репутационные, финансовые) возникают при greenwashing?

Разработайте внутренний регламент проверки ESG-данных (этапы, ответственные, источники).

Составьте чек-лист для службы экономической безопасности при аудите ESG-отчётности.

Задача 4. Прогнозирование дефолта контрагентов с помощью ML

Ситуация: Банк «Региональный Кредит» тестирует ML-модель для оценки риска дефолта корпоративных клиентов.

— Модель даёт 92% точность, но «не видит» связи с аффилированными структурами и санкционными списками.

— Решения принимаются автоматически при скоре > 0,8.

Задание группе:

Какие риски возникают при «слепом» доверии к ИИ?

Предложите правила включения экспертизы (когда решение должно проходить ручную проверку).

Разработайте требования к данным для ML-моделей с позиции экономической безопасности.

Задача 5. Санкционный стресс-тест «в один день»

Ситуация: Руководство АО «Машиностроитель» поручило провести стресс-тест на случай введения новых санкций (блокировка SWIFT, эмбарго на оборудование, уход ключевых иностранных партнёров) — за 24 часа.

Задание группе:

Разработайте ускоренный сценарий стресс-теста (ключевые гипотезы, метрики).

Определите критические точки: финансирование, логистика, технологии, персонал.

Предложите минимальный набор превентивных мер («план Б») для каждого направления.

Задача 6. Облачное хранилище с утечкой персональных данных

Ситуация: В ООО «HR-Сервис» (аутсорсинг персонала) данные 120 тыс. сотрудников клиентов хранятся в Google Cloud.

— При проверке выявлено: доступ без двухфакторной аутентификации, резервные копии — в ЕС.

— Один из администраторов уволен месяц назад, доступ не отозван.

Задание группе:

Какие нарушения ФЗ-152 и риски возникают?

Разработайте политику работы с облачными сервисами (требования к локализации, шифрованию, доступу).

Составьте регламент отзыва доступа при увольнении.

Задача 7. «Умный» контракт на поставку с уязвимостью

Ситуация: ПАО «Энерго» заключило пилотный контракт на поставку угля через блокчейн-платформу.

— Условия: автоматическая оплата при подтверждении GPS-координат.

— Выявлено: подделка координат через SIM-менялку — оплата прошла, товар не доставлен.

Задание группе:

Какие риски «умных контрактов» требуют правовой и технической экспертизы?

Предложите гибридную модель: ИТ + юридическая + экономико-безопасностная проверка.

Разработайте требования к оракулам (источникам внешних данных) в корпоративных контрактах.

Задача 8. Мониторинг репутационных рисков через соцсети — ложные срабатывания

Ситуация: В ПАО «Банк Город» внедрена система мониторинга соцсетей.

— 80% оповещений — фейки, мемы, старые новости.

— На проверку уходит 20+ часов в неделю, реальные угрозы пропускаются.

Задание группе:

Предложите алгоритм фильтрации (источники, тональность, геолокация, авторитет автора).

Разработайте протокол реагирования: от сбора информации до принятия решения.

Определите, когда требуется включение службы экономической безопасности (критерии).

Задача 9. ИИ-рекрутинг с дискриминацией

Ситуация: В ООО «IT-Груп» внедрена система ИИ для отбора резюме.

— По статистике: кандидаты старше 45 лет проходят в 3 раза реже; женщины — реже на технические позиции.

— Алгоритм обучен на исторических данных компании.

Задание группе:

Какие правовые (ТК РФ, Конституция) и репутационные риски возникают?

Предложите требования к этической экспертизе ИИ-систем.

Разработайте регламент тестирования на предвзятость перед внедрением.

Задача 10. Отчётность по климатическим рискам «по шаблону»

Ситуация: АО «НефтеГазДобыча» подаёт Climate Risk Disclosure по рекомендациям ЦБ РФ.

— Использован шаблон от банка, без учёта специфики добычи:

• «Переходные риски» — общие фразы,

• «Физические риски» — не учтены вечная мерзлота, таяние льдов.

Задание группе:

Какие риски недооценки климатических угроз для добывающей компании?

Разработайте структуру отчёта с отраслевыми индикаторами (температурные аномалии, регуляторные изменения, адаптация инфраструктуры).

Предложите процедуру верификации данных (внутренняя/внешняя).

Задача 11. RPA-бот для платежей — мошенничество через подмену реквизитов

Ситуация: В ООО «ТоргХолдинг» бот автоматически оплачивает по счёту от поставщика.

— Злоумышленник подменил реквизиты в письме (похожий домен: @tehnika.ru вместо tehnika.ru).

— Бот оплатил 2 млн руб. на фиктивный счёт.

Задание группе:

Какие меры контроля должны быть встроены в RPA-процесс?

Разработайте «правило 2-х подтверждений» для автоматических платежей.

Предложите сценарий аудита RPA-ботов службой экономической безопасности.

Задача 12. Участие в международном ESG-рейтинге без проверки методологии

Ситуация: ПАО «МеталлИнвест» получило высокий балл по ESG от агентства GlobalSustain.

— Позднее выяснилось: агентство не аудиторское, не входит в реестр ЦБ, методология — закрытая.

— Инвесторы запросили подтверждение.

Задание группе:

Какие риски выбора непроверенного рейтингового агентства?

Разработайте критерии отбора ESG-рейтеров (лицензии, прозрачность, независимость).

Составьте памятку для IR-службы по взаимодействию с рейтинговыми агентствами.

Задача 13. Цифровой рубль в расчётах с контрагентами — риски и возможности

Ситуация: ЦБ РФ запускает пилот цифрового рубля для B2B-расчётов.

— Руководство ПАО «Агрохолдинг» рассматривает участие.

— Вопросы: конфиденциальность данных, возможность блокировки, интеграция с 1С.

Задание группе:

Проведите анализ рисков и возможностей цифрового рубля для крупного агропромышленного холдинга.

Разработайте пилотный сценарий подключения (этапы, контрольные точки, ответственные).

Предложите меры по защите финансовых потоков в новой системе.

Задача 14. Утечка алгоритма оценки кредитоспособности

Ситуация: В НФО «ФинКредит» сотрудник IT-отдела скопировал ML-модель скоринга и продал конкуренту.

— Модель — ключевой актив, стоимость разработки — 18 млн руб.

— Договор о неразглашении был, но без технической защиты (DLP, доступ по ролям).

Задание группе:

Какие меры информационной и экономической безопасности необходимо внедрить?

Разработайте регламент работы с интеллектуальной собственностью (хранение, доступ, аудит).

Предложите систему мотивации, снижающую риски утечки «мозгов».

Задача 15. Геополитический мониторинг: от анализа — к решению

Ситуация: В АО «ЛогистикГрупп» (международные перевозки) служба мониторинга фиксирует:

— Рост напряжённости в Каспийском регионе,

— Планы ЕС по новым ограничениям на транзит,

— Но решения не принимаются — «это не наш профиль».

Задание группе:

Разработайте систему «раннего предупреждения»: источники, аналитика, эскалация.

Создайте шаблон Геополитического риск-бюллетеня для руководства (структура, сроки, рекомендации).

Предложите процедуру перевода прогноза в управленческие решения (например, перенаправление маршрутов).

Критерии оценивания контрольных заданий:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно решил задание, ответил на все поставленные вопросы, сделал правильные выводы по результатам решения, представил полученные результаты в форме доклада с презентацией, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные

ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

КТ-3

Задание выполняется группами по 2-3 человека. По результатам выполнения готовится доклад с визуализацией (презентацией).

Задача 1. Программа «с конвейера»: шаблон от консультанта, но без адаптации

Ситуация: В АО «СтройИнвест» внедрена программа, купленная у консалтинговой фирмы.

— Все разделы — общие формулировки:

«Риски будут оцениваться регулярно», «Меры — по мере необходимости».

— Нет KPI, ответственных, сроков, бюджета.

— Служба экономической безопасности не участвовала в разработке.

Задание группе:

Определите 5 признаков «декоративной» программы.

Предложите минимальный набор обязательных элементов для предприятия с госучастием.

Разработайте план адаптации шаблона под специфику отрасли (промышленное строительство).

Задача 2. Программа утверждена, но не финансируется

Ситуация: В ПАО «Энерго» программа одобрена советом директоров, но:

— На её реализацию не выделено финансирование;

— Работы поручены «по совместительству» сотрудникам;

— Обучение персонала отменено из-за экономии.

Задание группе:

Какие риски создает отсутствие ресурсного обеспечения?

Разработайте структуру бюджета программы (персонал, ПО, обучение, аудит).

Предложите аргументы для убеждения совета директоров в необходимости финансирования.

Задача 3. Отсутствие KPI → отсутствие ответственности

Ситуация: В программе ООО «Ритейл-Груп» нет измеримых показателей эффективности.

— Единственный KPI: «Проведено обучение риск-менеджменту».

— Нет контроля за реализацией мер, соблюдением лимитов, снижением числа инцидентов.

Задание группе:

Разработайте 5 KPI для программы, включая операционные и стратегические.

Предложите систему привязки KPI к вознаграждению топ-менеджмента.

Составьте регламент ежеквартального отчёта по эффективности программы.

Задача 4. Программа есть, а процедуры — старые

Ситуация: В АО «Машиностроитель» действует новая программа, но:

— Все финансовые операции проводятся по старым инструкциям 2018 г.;

— В них нет разделения полномочий, контроля СЭБ;

— Руководители ссылаются: «Так всегда делали — и ничего».

Задание группе:

Какие риски возникают при несогласованности программы и регламентов?

Разработайте дорожную карту гармонизации внутренних документов (сроки, ответственные).

Предложите механизм «заморозки» устаревших процедур при введении новых.

Задача 5. Служба экономической безопасности исключена из процесса

Ситуация: В программе ЗАО «ФинансГрупп» функции СЭБ сведены к «технической поддержке».

— Решения по рискам принимает только финансовый блок;

— СЭБ не получает доступ к оперативным данным;

— В программе нет раздела «Риски недобросовестного поведения».

Задание группе:

Определите 3 критические зоны, где отсутствие СЭБ создаёт угрозы.

Разработайте матрицу взаимодействия между риск-менеджментом и СЭБ (этапы, роли, документы).

Предложите включение СЭБ в утверждение ключевых разделов программы.

Задача 6. Программа для «галочки» перед проверкой

Ситуация: Руководство ООО «ТоргСервис» поручило разработать программу за 2 недели — «чтобы было на проверке Росфинмониторинга».

— Документ составлен по ГОСТ, но не согласован с подразделениями.

— Никто из сотрудников не знает о её существовании.

Задание группе:

Какие признаки неэффективной программы можно выявить на этапе аудита?

Разработайте чек-лист для внутренней проверки реализуемости программы.

Предложите план информирования и вовлечения персонала (не через «приказ», а через практику).

Задача 7. Отсутствие механизмов обратной связи

Ситуация: В ПАО «Холдинг» программа действует 2 года, но:

— Нет каналов для сообщений о рисках от сотрудников;

— Каждый случай скрывается из страха наказания;

— Руководство считает: «Если тихо — значит, всё в порядке».

Задание группе:

Разработайте систему безопасной обратной связи (анонимные каналы, гарантированная неприкосновенность).

Предложите регламент рассмотрения сигналов (сроки, расследование, информирование).

Составьте памятку «Как сообщить о риске — и остаться в безопасности».

Задача 8. Программа не актуализируется при изменении стратегии

Ситуация: АО «ТехноПром» сменило стратегию: вход в ИТ-бизнес, экспорт в Азию.

— Программа управления рисками не обновлялась с 2022 г.

— В ней нет упоминания киберрисков, санкционных, репутационных.

Задание группе:

Разработайте триггеры для внеочередной актуализации программы (не только раз в год).

Предложите процедуру синхронизации обновления программы и стратегического планирования.

Составьте план-график актуализации на ближайший год.

Задача 9. Внедрение без пилота и обучения

Ситуация: В ООО «Логистик» программа внедрена одномоментно во всех 12 филиалах.

— Персонал не обучен;

— В 7 филиалах сотрудники игнорируют новые процедуры;

— В 2 — созданы «параллельные» процессы.

Задание группе:

Разработайте пилотный сценарий внедрения (выбор подразделения, сроки, показатели успеха).

Предложите программу обучения: для руководителей, риск-координаторов, исполнителей.

Составьте регламент масштабирования — только после успешного пилота.

Задача 10. Отсутствие связи с системой внутреннего контроля

Ситуация: В АО «НефтеСбыт» риск-менеджмент и внутренний контроль работают изолированно:

— Риск-менеджеры выявляют угрозы, но не передают в контроль;

— Аудиторы проверяют соблюдение регламентов, но не риск-последствия.

Задание группе:

Разработайте единый цикл управления рисками и контролем: выявление → оценка → меры → контроль → отчётность.

Предложите совместные процедуры (например, риск-аудит сделок).

Составьте матрицу ответственности RACI по ключевым риск-процессам.

Задача 11. Программа без учёта требований ЦБ РФ для НФО

Ситуация: НФО «ИнвестКредит» разработало программу, но:

— Не учтены требования ЦБ РФ № 773-П (о стресс-тестах, лимитах, раскрытии);

— Нет упоминания о санкционных и IT-рисках;

— Риск-аппетит не утверждён советом.

Задание группе:

Составьте матрицу соответствия программы требованиям ЦБ РФ.

Разработайте доработки по трём критическим направлениям: санкции, кибербезопасность, риск-аппетит.

Предложите график согласования с регулятором (если требуется).

Задача 12. Ответственные назначены, но без полномочий

Ситуация: В программе ПАО «Промышленный Альянс» ответственным за управление валютными рисками назначен начальник отдела казначейства.

— Но он не имеет права подписывать хедж-сделки;

— Решения принимает финансовый директор, не включённый в программу.

Задание группе:

Какие риски создаёт несоответствие ответственности и полномочий?

Разработайте реестр полномочий по ключевым риск-процессам (с приказом на согласование).

Предложите процедуру делегирования полномочий с фиксацией в программе.

Задача 13. Программа не учитывает особенности госсектора

Ситуация: ГУП «ГорТранс» разработал программу по аналогии с коммерческой компанией.

— Нет разделов:

• «Риски нецелевого использования бюджетных средств»,

• «Коррупционные риски при закупках»,

• «Подотчётность перед учредителем».

Задание группе:

Дополните программу обязательными разделами для госсектора (по Рекомендациям Минэкономразвития).

Разработайте специальные KPI: доля проверенных контрактов, количество выявленных нарушений и пр.

Предложите механизм согласования программы с учредителем.

Задача 14. Нет документированного принятия рисков

Ситуация: В ООО «Стартап-Лаб» решения по «принятию риска» принимаются устно на совещаниях.

— Нет обоснования, срока, ответственного;

— При проверке — невозможно доказать добросовестность.

Задание группе:

Разработайте форму «Решения о принятии риска» (обязательные реквизиты: оценка, альтернативы, срок, одобрение СЭБ).

Предложите регламент архивирования таких решений (срок хранения — не менее 5 лет).

Составьте инструкцию для руководителей: когда и как оформлять принятие риска.

Задача 15. Программа есть, но нет культуры риск-ответственности

Ситуация: В ПАО «МедиаХолдинг» все документы в порядке, но:

— Сотрудники боятся сообщать о рисках;

— Ошибки наказываются, инициативы — игнорируются;

— На совещаниях — только «хорошие новости».

Задание группе:

Разработайте План формирования риск-культуры на 12 месяцев (мероприятия, ответственные, бюджет).

Предложите систему поощрений за риск-ответственное поведение (не только наказаний).

Составьте проект Кодекса риск-поведения сотрудника (5 принципов).

Критерии оценивания контрольных заданий:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно решил задание, ответил на все поставленные вопросы, сделал правильные выводы по результатам решения, представил полученные результаты в форме доклада с презентацией, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в устной форме либо в форме тестирования. Для сдачи в устной форме обучающийся получает экзаменационный билет с вопросами. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 30 минут.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к устным ответам:

1. Понятие и виды корпоративных рисков.
2. Отличие оценки рисков от управления рисками.
3. Понятие риск-аппетита и кто его утверждает в организации?
4. Назовите 3 стратегии реагирования на риски (согласно ISO 31000).
5. Почему участие службы экономической безопасности в управлении рисками обязательно?
6. Какие риски наиболее опасны при заключении сделок с аффилированными лицами?
7. В чём суть стратегии передачи риска? Приведите 2 примера.
8. Почему принятие риска должно быть документально оформлено?
9. Какие риски возникают при отсутствии лимитов по контрагентам?
10. Что такое риск-бюджет и зачем он нужен?
11. Какие риски учитывает стресс-тестирование бюджета?
12. Почему при M&A важно проводить due diligence на этапе переговоров?
13. Какие риски возникают при переходе на расчёты в криптовалюте?
14. Назовите 2 современных риска, не существовавших 10 лет назад.
15. Что такое greenwashing и чем он опасен для компании?
16. Почему киберриски — это не только ИТ-проблема?
17. Какие данные могут служить триггером для активации мер по управлению рисками? (приведите 2 примера)
18. Что включает понятие санкционные риски?
19. Почему важно проверять финансовую устойчивость страховщика?
20. Какие риски возникают при автоматизации финансовых операций без контроля?
21. Что такое risk dashboard и для чего он используется?
22. Почему ESG-риски важны даже для компаний, не работающих с инвесторами?

23. Какие риски возникают при хеджировании через непроверенного контрагента?

24. В чём опасность формального внедрения программы управления рисками?

25. Какие разделы программы управления рисками обязательны для госпредприятий?

26. Почему KPI по риск-менеджменту должны быть у руководителей подразделений?

27. Какие меры снижения рисков применяются при работе с новыми поставщиками?

28. Что такое репутационный риск и как он проявляется?

29. Почему стресс-тесты должны включать сценарии санкционного давления?

30. Какие риски возникают при отсутствии обратной связи от сотрудников по рискам?

31. Роль директоров в системе управления рисками.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

При решении тестовых заданий

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для

проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 456 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18872-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560259

2. Чертыковцев, В. К. Математическая теория рисков. Анализ рисков в социально-экономической сфере : учебник для вузов / В. К. Чертыковцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 102 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14457-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558358

3. Пузыня, Т. А. Основы риск-анализа : учебник и практикум для вузов / Т. А. Пузыня. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 69 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21554-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/577331

8.2. Дополнительная литература

1. Афонин, П. Н. Система управления рисками : учебное пособие / П. Н. Афонин. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2016. — 125 с. — ISBN 978-5-4377-0067-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/42738.html

2. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность. Управление рисками и комплаенс в эпоху цифровизации : учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 181 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17777-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559219.

3. Стратегия и тактика финансового оздоровления и предупреждения банкротства : учебное пособие / О. В. Буреш, Л. Ю. Гербеева, Л. А. Солдатова, Н. В. Чигрова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 132 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/30082.html

4. Кривошей, В. А. Экономические методы оценки рисков торговой организации : монография / В. А. Кривошей. — Москва : ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012. — 176 с. — ISBN 978-5-905735-10-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/8386.html

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.01.02 «Риск-менеджмент»

38.03.01 Экономика

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2026

Калининград

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент Е. В. Балясникова

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А.Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.ДЭ.01.02 «Риск-менеджмент» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента протокол от «26» декабря 2025 г. № 05

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.01.02 «Риск-менеджмент» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Наименование компетенции**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
	ПК-2 Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ПК-2.1 определяет и выбирает поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты	З-1 **Знает** методы определения поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов У-1 **Умеет** определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов
		ПК-2.2 консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	З-1 **Знает** способы консультирования клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
	ПК-5 Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	ПК-5.2 проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 2 з.е., 72 академических часов.

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

- 6 академических часов лекций,
- 10 академических часов практических занятий,
- 52 академических час самостоятельной работы,
- 4 академических часов зачет,

Дисциплина «Риск-менеджмент» изучается в 8 семестре по очно-заочной форме обучения.

Освоение дисциплины связано с изучением таких дисциплин, как: Оценка рисков, Общий менеджмент.

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

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Понятие, классификация и экономическая сущность рисков предприятия	22	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	18	конспект, устный опрос, тестирование
Тема 2.	Риски не управляемые на уровне предприятия	23	2	0	0	4	0	0	0	0		0	0	17	конспект, устный опрос, решение задач, тестирование, контрольная точка 1
Тема 3.	Риски, управляемые на уровне предприятия.	23	2	0	0	4	0	0	0	0		0	0	17	конспект, устный опрос, тестирование, контрольная точка 2
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	4		0	0	0	Зачет
Итого		108	6	0	0	10	0	0	0	4		0	0	52	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1.Понятие, классификация и экономическая сущность финансовых рисков предприятия

Понятие риска, исторический аспект возникновения понятия риска. Современная классификация финансовых рисков. Экономическая сущность финансовых рисков

Тема 2. Риски не управляемые на уровне предприятия.

Рассмотрение отдельных видов риска, относящихся к группе не управляемых на уровне предприятия: политический риск, природно-естественные риски, отраслевой риск, региональный риск, финансовый риск. Изучение основных причин возникновения этих видов риска, различных видов их проявления и возможных последствий от наступления рискового события. Изучение основных методов, применяемых для идентификации, анализа и оценки данных видов риска. Основные методы, используемые для минимизации последствий наступления рискового события. Влияние рассмотренных видов риска на реализацию инвестиционного проекта.

Тема 3. Риски, управляемые на уровне предприятия.

Рассмотрение отдельных видов риска, относящихся к группе управляемых на уровне предприятия: производственный риск, экологические риски, транспортные риски, коммерческие риски, инвестиционные риски. Изучение основных причин возникновения этих видов риска, различных видов их проявления и возможных последствий от наступления рискового события. Изучение основных методов, применяемых для идентификации, анализа и оценки данных видов риска. Основные методы, используемые для минимизации последствий наступления рискового события. Влияние рассмотренных видов риска на реализацию инвестиционного проекта.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Риск-менеджмент» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Риск-менеджмент» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые вопросы для устного опроса к теме 1.

1. Понятие риска.
2. Понятие финансового риска.
3. Классификация финансовых рисков.

4. Экономическая сущность финансовых рисков.

Тестовые задания

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Соотнесите источник риска и его природу:

1. Изменение законодательства	А) Внешний
2. Низкая мотивация персонала	Б) Внутренний
3. Конкуренция на рынке	В) Внешний
4. Сбой системы кондиционирования	Г) Внутренний

Ответ: 1А2Б3В4Г

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность этапов возникновения риска в гостиничной компании:

A) Реализация угрозы (например, пожар)

B) Появление уязвимости (например, устаревшая электропроводка)

C) Фиксация убытков

D) Воздействие внешнего/внутреннего фактора (искра)

Ответ: BDAC

Типовые вопросы для устного опроса к теме 2.

1. Методы оценки финансовых рисков.
2. Этапы оценки финансовых рисков.
3. Методика оценки финансовых рисков.

Решение задач, тестирование.

Задание: Применить различные качественные методы анализа.

1. Определить организацию, для которой будет проведен анализ рисков.

2. Определить основной вид деятельности компании, рынок, на котором она работает, основных конкурентов.

3. Определить риски организации (20 рисков, из которых обоснованно определить 5 наиболее значимых для деятельности организации).

4. Для отобранных пяти значимых рисков составить дерево рисков. Для каждого уровня дерева рисков определить мероприятия для минимизации выявленных рисков.

5. Заполнить матрицу SWOT-анализа.

Сильные стороны	Слабые стороны

Возможности	Угрозы

6. Для выявленных слабых сторон и угроз определить возможные мероприятия для минимизации их отрицательного влияния на деятельность организации.

7. Для выявленных сильных сторон и возможностей определить мероприятия (действия) для их эффективного использования.

8. Провести PEST-анализ макроэкономических факторов организации. Составить таблицу и вычислить взвешенную оценку каждого фактора.

Фактор	Важность (вероятность возникновения) от 0 до 1	Сила влияния от 1 до 5	Направленность влияния «+» - положительное, «-» - отрицательное	Взвешенная оценка (произведение важности и силы с учетом направленности влияния)
Социальные				
Технологические				
Экономические				
Политические				

9. Провести анализ внутренних факторов, влияющих на возникновение рисков организации.

10. Определить механизмы снижения отрицательного влияния выявленных факторов.

Тестовые задания

1. Прочитайте вопрос и выберите верные один или несколько правильных ответов. 1. Какие методы используются для количественной оценки рисков в гостиничном бизнесе?

A) SWOT-анализ

B) Метод сценариев

C) Расчёт показателя ROI
D) Анализ чувствительности доходов к загрузке
E) Вероятностная модель Монте-Карло
Правильные ответы: DE

2. Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между методом оценки риска и его сутью:

1. Качественный анализ	А) Оценка на основе экспертных мнений и шкал вероятности/ущерба
2. Количественный анализ	Б) Использование математических моделей и статистики
3. Метод сценариев	В) Прогнозирование развития событий при разных условиях
4. SWOT-анализ	Г) Выявление сильных и слабых сторон, возможностей и угроз

Ответ: 1А2Б3В4Г

Типовые вопросы для устного опроса к теме 3.

Опрос, тестирование.

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

вопросы для опроса:

1. Понятие риск-менеджмента. Функции риск-менеджмента. Правила риск-менеджмента.
2. Система риск-менеджмента организации.
3. Особенности управления рисками организаций индустрии гостеприимства:
   a. организации общественного питания.
   b. организации приема и размещения гостей.
   c. компании по организации досуга и отдыха.
4. Механизмы нейтрализации финансовых рисков:
   a. избежание,
   b. лимитирование,
   c. хеджирование,
   d. диверсификация,
   e. самострахование,
   f. страхование,
   g. распределение рисков,
   h. прочие методы внутренней нейтрализации финансовых рисков.

Тестовые задания

1. Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие элементы включает политику управления рисками в сети отелей?

A) Цели и принципы управления рисками

B) Процедуры оценки и мониторинга

C) Расписание корпоративных вечеринок

D) Ответственные лица и их полномочия

E) Дизайн фирменного стиля

Правильные ответы: ABD

2. Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между компонентом политики и его содержанием:

1. Цели

2. Ответственность

3. Механизмы контроля

4. Документация

А) Минимизация финансовых потерь и обеспечение безопасности гостей

Б) HR — за кадровые риски, CFO — за финансовые

В) Ежемесячные отчёты, аудит, KPI по безопасности

Г) Реестр рисков, инструкции, протоколы инцидентов

Ответ: 1А2Б3В4Г

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,2	20

КТ 3	100	0,3	30
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и решение типовых заданий на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согла-

сие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Оценка рисков организации качественными методами. Подготовка и защита результатов	100	0,30	30
Контрольная точка 2 Оценка рисков организации количественными методами. Подготовка и защита результатов	100	0,30	30
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий	100	0,2	20
Дополнительные баллы за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов	100	0,05	5
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,05	5
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – выполнение оценки рисков качественными методами оценки рисков реального предприятия с защитой полученных результатов в виде устного доклада и визуализации полученных результатов (презентации).

Контрольная точка 2 – выполнение оценки рисков реального предприятия по бухгалтерской отчетности с защитой полученных результатов в виде устного доклада и визуализации полученных результатов (презентации).

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. По 8 баллов за каждое занятие.
- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

КТ – 1.

Задание: Применить различные качественные методы анализа.

1. Определить организацию, для которой будет проведен анализ рисков.
2. Определить основной вид деятельности компании, рынок, на котором она работает, основных конкурентов.
3. Определить риски организации (20 рисков, из которых обоснованно определить 5 наиболее значимых для деятельности организации).
4. Для отобранных пяти значимых рисков составить дерево рисков. Для каждого уровня дерева рисков определить мероприятия для минимизации выявленных рисков.
5. Заполнить матрицу SWOT-анализа.

Сильные стороны	Слабые стороны
Возможности	Угрозы

6. Для выявленных слабых сторон и угроз определить возможные мероприятия для минимизации их отрицательного влияния на деятельность организации.

7. Для выявленных сильных сторон и возможностей определить мероприятия (действия) для их эффективного использования.

8. Провести PEST-анализ макроэкономических факторов организации. Составить таблицу и вычислить взвешенную оценку каждого фактора.

Фактор	Важность (вероятность возникновения) от 0 до 1	Сила влияния от 1 до 5	Направленность влияния «+» - положительное, «-» - отрицательное	Взвешенная оценка (произведение важности и силы с учетом направленности влияния)
Социальные				
Технологические				
Экономические				
Политические				

9. Провести анализ внутренних факторов, влияющих на возникновение рисков организации.

10. Определить механизмы снижения отрицательного влияния выявленных факторов.

Критерий оценивания:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно выполнил оценку рисков, сделал правильные выводы по результатам расчетов, представил полученные результаты в форме доклада с презентацией, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

КТ – 2.

Задание: По данным отчетности реального предприятия (форма 1) оценить:

- риски потери ликвидности с помощью анализа таблицы структуры оборотных активов с указанием рисков по каждой группе активов на начало года и на конец года, а также вывод в целом об изменении состояния за год,

Группа активов	Структура оборотных активов, %					
	рекомендуемая				фактическая	
	гостиницы	рестораны	туристические компании	прочие организации индустрии гостеприимства	на начало года	на конец года
А1	35	40	30	30		
А2	25	40	50	40		
А3	40	20	20	30		

- платежеспособность с помощью анализа соотношения групп активов с соответствующими группами пассивов по каждой группе на начало и на конец года с указанием рисков по каждому неравенству, а также в целом совокупность неравенств всех групп активов на начало и на конец года, а также оценить динамику состояния,

Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек или недостаток (+), (-)	
Наиболее ликвидные активы (А1)			Наиболее срочные обязательства П1)				
Быстро реализуемые активы (А2)			Краткосрочные пассивы (П2)				
Медленно реализуемые активы (А3)			Долгосрочные пассивы (П3)				
Трудно реализуемые активы (А4)			Постоянные пассивы (П4)				
Баланс			Баланс				

- финансовую устойчивость с помощью оценки трехфакторного показателя на начало и на конец года. Определить зону риска.

Показатели обеспеченности запасов и затрат источниками формирования

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат	3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат
$\pm Ф^{С}$ = СОС-ЗЗ или $\pm Ф^{С}$ = стр. 1300 – стр.1100 - (стр.1210 + стр.1220)	$\pm Ф^{сд}$ = СДИ-ЗЗ или $\pm Ф^{сд}$ = стр. 1300 + стр.1400 – стр.1100- (стр.1210 + стр.1220)	$\pm Ф°$ = ОВИ-ЗЗили $\pm Ф°$ = стр. 1300 + стр.1400 + стр.1510 – стр.1100 - (стр.1210 + стр.1220)

Предложить вариант минимизации этих рисков.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в устной форме либо в форме тестирования. Для сдачи в устной форме обучающийся получает экзаменационный билет с вопросами. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 30 минут.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к устным ответам:

1. Источники рисков.
2. Понятие и классификация рисков.
3. Предпринимательский риск в классической и неоклассической теории.
4. Различные подходы к определению понятия «риск».

5. Особенности индустрии гостеприимства.
6. Неопределенность в индустрии гостеприимства.
7. Риски в индустрии гостеприимства.
8. Зоны риска и кривая риска.
9. Методы качественной оценки рисков.
10. Методы количественной оценки рисков.
11. Источники информации и инструментарий диагностики рисков.
12. Организация риск-менеджмента.
13. Задачи и функции риск-менеджмента.
14. Правила риск-менеджмента.
15. Функциональная структура управления рисками на предприятии.
16. Методы уклонения от риска.
17. Методы локализации и диссипации риска.
18. Методы компенсации риска.
19. Механизмы нейтрализации финансовых рисков.
20. Эффективность управления рисками.

Критерии оценивания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

При решении тестовых заданий

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для

проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 456 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18872-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560259

2. Чертыковцев, В. К. Математическая теория рисков. Анализ рисков в социально-экономической сфере : учебник для вузов / В. К. Чертыковцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 102 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14457-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558358

3. Пузыня, Т. А. Основы риск-анализа : учебник и практикум для вузов / Т. А. Пузыня. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 69 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21554-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/577331

8.2. Дополнительная литература

1. Афонин, П. Н. Система управления рисками : учебное пособие / П. Н. Афонин. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2016. — 125 с. — ISBN 978-5-4377-0067-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/42738.html

2. Стратегия и тактика финансового оздоровления и предупреждения банкротства : учебное пособие / О. В. Буреш, Л. Ю. Гербеева, Л. А. Солдатова, Н. В. Чигрова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 132 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/30082.html

3. Кривошей, В. А. Экономические методы оценки рисков торговой организации : монография / В. А. Кривошей. — Москва : ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012. — 176 с. — ISBN 978-5-905735-10-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/8386.html

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.02.01 Документационное обеспечение управления финансовых организаций

ДЕНЬГИ, БАНКИ, ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ
"
Очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор-составитель:

Шмыглева А.В. к.и.н., доцент кафедры региональной экономики и менеджмента Западного филиала РАНХиГС

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 № 5 от 26.12.2025.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы....4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы....4
3. Содержание и структура дисциплины....6
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания....10
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам....13
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине....31
7. Методические материалы по освоению дисциплины....32
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»....34
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы....34

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

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.02.01 Документационное обеспечение управления финансовых организаций обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС ***при наличии***	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
08.008 Специалист по финансовому консультированию, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 № 167н	ПК-3	Способен разрабатывать методологию и стандартизировать процесс финансового консультирования и финансового планирования	ПК-3.1	разрабатывает методологию финансового консультирования и финансового планирования	З-1 Знает методологию финансового консультирования и финансового планирования У -1 Умеет разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования
			ПК-3.2	стандартизирует процесс финансового консультирования и финансового планирования	З-1 Знает методологию финансового консультирования и финансового планирования У -1 Умеет разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

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

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

- 6 часа лекций,
- 6 часов практических занятий,
- 56 часов самостоятельной работы.
- 4 часа зачет

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.02.01 Документационное обеспечение управления финансовых организаций относится к дисциплинам вариативной части программы специалитета и изучается в 4 семестре.

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.02.01 Документационное обеспечение управления финансовых организаций связана с изучением дисциплин Б1.О.06 Коммуникативная культура устной и письменной речи в профессиональной деятельности, Б1.Б.07 Введение в специальность, Б1.Б.03 Профессиональная этика.

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

3.1 Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, ак.час.													Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации*
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессии)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Понятие о документах, их свойства, функции, признаки		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	О, ПЗ, Т
Тема 2	Виды бланков документов. Структура документа. Требования и правила оформления	8	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6	О, ПЗ, Т
Тема 3	Современное делопроизводство. Системы документации	7	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	О, ПЗ, Т
Тема 4	Делопроизводство по устным и письменным обращениям граждан. Оформление документальных материалов по итогам	8	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6	О, ПЗ, Т

	совещаний, конференций, собраний														
Тема 5	Документооборот и его составляющие. Организация работы с документами управления	8	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6	О, ПЗ, Т
Тема 6	Основы кадрового делопроизводства	8	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6	О, ПЗ
Тема 7	Формирование и хранение дел	7	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6	
Тема 8	Электронный документооборот и системы автоматизации делопроизводства	8	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
Тема 9	Организация работы и нормативно-методическое обеспечение работы секретаря. Организационные вопросы взаимодействия секретаря и руководителя	8	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	7	
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Зачет
Итого:		**72**	**6**	**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**56**	**4**

Используемые сокращения:

Л – лекции – занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и/или лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

ВЛ – видео лекции

ЛР – лабораторные работы

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ)

ИК – индивидуальные консультации

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии

Контроль – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии для заочной формы обучения
СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы / курсового проекта
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям
Примечание:
* – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), практическое задание (ПЗ), тестирование (Т).

Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие о документах, их свойства, функции, признаки ПК-3.1; ПК-3.2

Значение и содержание дисциплины. Основные нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок работы с документами. Определение документа. Стандартизация как регламентирующая основа документационного обеспечения. Унификация. Основные признаки групп документов. Общероссийские классификаторы документации. Государственная система документационного обеспечения. Функции различных групп документов. Соотношение понятий «информация» и «документ». Понятие оригинала, понятие «подлинник». Виды фальсификации документов.

Тема 2. Виды бланков документов. Структура документа. Требования и правила оформления ПК-3.1; ПК-3.2

Виды бланков документов. Документы ограниченного доступа. Требования к бланкам. Правила оформления документов. Структура документа. ГОСТы. ГОСТ Р-0-97-2016. Требования к оформлению документов по ГОСТ Р-0-97-2016. Понятие «реквизит». Постоянные и переменные реквизиты. Обозначение адресата. Утверждение документов.

Тема 3. Документирование управленческой деятельности – основа организации современного делопроизводства. Системы документации ПК-3.1; ПК-3.2

Организация документооборота. Функциональное назначение, цель, задачи, организационная структура и численный состав службы документационного обеспечения. Основные функции структурных подразделений службы документационного обеспечения. Особенности организации работы должностных лиц с конфиденциальными документами и бланками строгой отчетности. Система организационной документации. Система распорядительной документации. Система информационно-справочной документации. Формирование различных систем документов и их использование.

Тема 4. Делопроизводство по устным и письменным обращениям граждан. Оформление документальных материалов по итогам совещаний, конференций, собраний ПК-3.1; ПК-3.2

Работа с письмами и обращениями граждан. Основные виды обращений: предложение, заявления, жалоба. Нормативные документы, регулирующие работу с обращениями граждан. Личный прием граждан в организации. Организация работы с письменными обращениями граждан: регистрация, контроль, ответы, анализ обращений граждан, срок хранения. Комплекс организационно-технических мероприятий по организации и проведению совещаний, конференций, собраний.

Тема 5. Документооборот и его составляющие. Организация работы с документами управления ПК-3.1; ПК-3.2

Инструкция по делопроизводству. Регистрация входящих и исходящих документов. Прохождение и порядок исполнения входящих документов. Прохождение исходящих и внутренних документов. Контроль исполнения документов. Организация работы с документами должностных лиц из числа руководящего состава предприятия. Организация работы с документами исполнителей. Согласование документов. Требования к подготовке управленческих документов. Стиль изложения управленческих документов.

Тема 6. Основы кадрового делопроизводства ПК-3.1; ПК-3.2

Особенности подготовки и управления документацией по персоналу. Состав документов, оформляемых в кадровой службе. Порядок оформления и состав документов при приеме, увольнении, переводе на другую работу, предоставление отпуска, оформление поощрений, дисциплинарных взысканий.

Тема 7. Формирование и хранение дел ПК-3.1; ПК-3.2

Номенклатура дел. Правила ее составления. Законодательство и нормативы по обеспечению сохранности документов. Формирование и оформление дел. Организация экспертизы ценности документов, центральных экспертных комиссий (ЦЭК) и экспертных комиссий (ЭК) учреждения. Управление оперативным хранением документов. Подготовка и передача дел на архивное хранение.

Тема 8. Электронный документооборот и системы автоматизации делопроизводства ПК-3.1; ПК-3.2

Понятие и принципы электронного документооборота. Электронные административные регламенты. Модели электронного документооборота. Электронный офис. Управление электронным документооборотом. Программа «Дело».

Тема 9. Организация работы и нормативно-методическое обеспечение работы секретаря. Организационные вопросы взаимодействия секретаря и руководителя ПК-3.1; ПК-3.2

Секретарь в структуре управления. Нормативное и методическое обеспечение работы секретаря. Этика бездокументного обслуживания руководителя, сотрудников и посетителей учреждения. Критерии оценки секретарского труда. Корреспонденция, связанная с проведением периодических мероприятий. Деловая речь и ее грамматические особенности.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01.ДЭ.02.01 Документационное обеспечение управления финансовых организаций входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):
опрос, тестирование, практическое задание

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Понятие о документах, их свойства, функции, признаки

Вопросы для опроса:

1. Что такое документ, происхождение понятия?
2. Назовите основные свойства документа.
3. Перечислите основные и специфические функции документов.
4. Назовите основные нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок работы с документами.
5. Что такое стандартизация? Раскройте понятие с точки зрения регламентирующей основы документационного обеспечения.
6. Что такое унификация? Приведите определение унифицированной формы документа.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа

на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

1. Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие функции выполняет документация в системе экономической безопасности?

А) Информационная

Б) Регламентирующая

В) Контрольная

Г) Рекламная

Правильные ответы:А, Б, В

2. Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие риски снижаются за счёт качественного документационного обеспечения?

А) Риск утечки коммерческой тайны

Б) Риск налоговых доначислений

В) Риск снижения уровня продаж

Г) Риск несанкционированного доступа к информации

Правильные ответы: А, Б, Г

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.

65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 2. Виды бланков документов. Структура документа. Требования и правила оформления

Вопросы для опроса:

1. Понятие научного знания.
2. Общая характеристика процесса научного познания.
3. Методология как философское учение о методах познания и преобразования действительности, применение принципов мировоззрения к процессу познания, духовному творчеству и практике.
4. Методы теоретических и эмпирических исследований.
5. Использование системного анализа при изучении сложных, взаимосвязанных друг с другом проблем.
6. Элементы теории и методологии научно-технического творчества.
7. Научно-техническое творчество как поиск и решение задач в области техники на основе использования достижений науки.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои

	примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Соотнесите документ и его правовую природу:
1) Приказ
2) Договор
3) Акт
4) Положение
А) Нормативный внутренний акт
Б) Односторонний распорядительный акт
В) Двустороннее соглашение
Г) Фиксирующий документ

Ответ: 1Б2В3Г4А

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Соотнесите тип информации и документ, её содержащий:
1) Персональные данные
2) Финансовые потоки
3) Стратегические решения
4) Информация о нарушениях
А) Протокол заседания совета директоров
Б) Банковская выписка
В) Личное дело
Г) Акт внутреннего расследования

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 3. Современное делопроизводство. Системы документации

Вопросы для опроса:

1. Какова роль разграничения доступа к документам в предотвращении внутренней угрозы экономической безопасности? Приготовьте реализацию этого механизма в бумажном и электронном документообороте.
2. Объясните, как система передачи документооборота (СЭД) может быть

интегрирована в систему, обеспечивающую экономическую безопасность организации. Какие функции СЭД наиболее значимы с точки зрения защиты информации?

3. Какие нормативные требования (указать основные законы, стандарты, ведомственные акты) регулируют организацию документооборота конфиденциальных документов в РФ? Как они соотносятся с внутренними регламентами организации?
4. Почему жизненный цикл документа (создание → согласование → утверждение → уничтожение) должен управляться с учётом требований экономической безопасности? Охарактеризуйте риски на каждом этапе при отсутствии контроля.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Расположите этапы обработки конфиденциального документа:
А) Регистрация в журнале

Б) Передача ответственному лицу
В) Классификация по степени секретности
Г) Ознакомление под роспись
Ответ: ВАБГ

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Укажите последовательность при введении СЭД:
А) Тестирование
Б) Обучение пользователей
В) Выбор системы
Г) Настройка прав доступа
Ответ: ВГАБ

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 4. Делопроизводство по устным и письменным обращениям граждан. Оформление документальных материалов по итогам совещаний, конференций, собраний

Вопросы для опроса:

1. Какие федеральные законы составляют основу правового регулирования документационного обеспечения экономической безопасности в Российской Федерации? Раскройте роль каждого из них.

2. Как соотносятся между собой такие понятия, как «коммерческая тайна», «конфиденциальная информация» и «персональные данные» с точки зрения нормативного регулирования? Какие документы должны быть разработаны организации для соблюдения требований по каждому из этих видов информации?

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие нормативные акты регулируют документирование в сфере экономиче-ской безопасности?

А) ФЗ «О коммерческой тайне»

Б) ФЗ «О персональных данных»

В) Трудовой кодекс РФ

Г) ГОСТ Р 7.0.97–2016

Правильные ответы: А, Б, Г

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие органы устанавливают требования к защите информации?

А) ФСБ России

Б) Минцифры России

В) ФСТЭК России

Г) Минюст России

Правильные ответы: А, В

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 5. Документооборот и его составляющие. Организация работы с документами управления

Вопросы для опроса:

1. Инструкция по делопроизводству: порядок составления, разделы, цели.
2. Характеристика этапов работы с входящими документами.
3. Характеристика этапов работы с внутренними документами.
4. Характеристика этапов работы с исходящими документами.
5. Контроль исполнения документов. Организация работы с документами должностных лиц из числа руководящего состава предприятия. Организация работы с документами исполнителей.
6. Требования к подготовке управленческих документов. Стиль изложения управленческих документов.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Изменения в штатное расписание вносятся:

а Приказом руководителя организации
б Отделом кадров
в Положением
г Правилами внутреннего трудового распорядка

Где в письме ставится отметка об исполнителе?

а На оборотной стороне
б В левом нижнем углу
в Не ставится
г После текста документа

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 6. Основы кадрового делопроизводства

Вопросы для опроса:

1. Каковы особенности подготовки и управления документацией по персоналу?
2. Назовите состав документов, оформляемых в кадровой службе?
3. Какие документы должны быть оформлены при приеме на работу?
4. Какие документы должны быть оформлены при увольнении сотрудника?
5. Какие документы должны быть оформлены при переводе в другое структурное подразделение, в другую организацию?
6. Каким образом оформляется предоставление отпуска?
7. Какова процедура объявления дисциплинарного взыскания и какие документы по итогам должны быть подготовлены?

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Форма внутренней деловой переписки между подразделениями организации или должностными лицами, не находящимися в прямом подчинении:

а Служебная записка
б Объяснительная записка
в Докладная записка
г Электронное письмо

Письмо, которое составляют при отправке адресату каких-либо документов или материальных ценностей:

а Письмо – извещение
б Рекламное письмо
в Сопроводительное письмо
г Объяснительная записка

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 7. Формирование и хранение дел

Вопросы для опроса:

1. Что такое номенклатура дел?

2. Каков порядок формирования и утверждения номенклатуры дел в организации?

3. Назовите нормативно-правовые акты, регламентирующие работу по подготовке документов к хранению и сдаче в архив.

4. Какова процедура формирования дел?

5. Что такое экспертиза ценности документов? Каким образом она проводится?

6. Что такое экспертная комиссия, центральная экспертная комиссия. Как они формируются и действуют?

7. В чем заключается подготовка и передача дел на архивное хранение?

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие документы регулируют внутренние процессы, связанные с безопасностью?

А) Штатное расписание

Б) Инструкция по работе с конфиденциальной информацией

В) Положение о внутреннем контроле

Г) Кассовая книга

Правильные ответы: Б, В

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие меры по организации документооборота повышают экономическую безопасность?

А) Введение электронной подписи

Б) Хранение всех документов в одном кабинете

В) Разграничение доступа к документам

Г) Отказ от бумажного документооборота

Правильные ответы: А, В

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 8. Электронный документооборот и системы автоматизации делопроизводства

Вопросы для опроса:

1. Что такое электронный документооборот?
2. Каковы основные принципы электронного документооборота?
3. Что такое электронные административные регламенты?
4. В чем преимущества и недостатки электронного документооборота в сравнении с документооборотом на бумажном носителе?
5. Назовите модели электронного документооборота.
6. Что такое электронный офис?
7. В чем заключается управление электронным документооборотом?
8. Каковы основные принципы работы в программе «Дело»?
9. Приведите примеры систем электронного документооборота.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия

85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Правовой акт руководителя предприятия:

а Деловое письмо
б Решение
в Приказ
г Служебный контракт

Сколько лет хранятся приказы по личному составу?

а Постоянно
б 75 лет
в 5 лет
г До минования надобности

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 9. Организация работы и нормативно-методическое обеспечение работы секретаря. Организационные вопросы взаимодействия секретаря и руководителя

Вопросы для опроса:

1. Каковы основные функции секретаря в структуре управления?
2. Какими качествами должен обладать секретарь руководителя?

3. В чем заключается этика бездокументного обслуживания руководителя, сотрудников и посетителей учреждения?

4. Перечислите критерии оценки секретарского труда.

5. Каковы особенности деловой речи?

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Какие документы обязательны для соблюдения требований ФЗ-152?

А) Политика обработки ПДн

Б) Согласие субъекта ПДн

В) Журнал учёта входящих

Г) Акт уничтожения ПДн

Правильные ответы: А, Б, Г

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие последствия возможны за нарушение требований к документированию?

А) Административная ответственность

Б) Уголовная ответственность

В) Гражданско-правовая ответственность

Г) Дисквалификация руководителя

Правильные ответы: А, Б, В

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.3. Несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,15	15
КТ 4	100	0,15	15
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ 1

Тема 1. Понятие о документах, их свойства, функции, признаки ПК-3.1; ПК-3.2

Практическое задание

1. Составьте докладную записку о необходимости оснащения планового отдела новыми компьютерами.

2. Составьте объяснительную записку о причине утери письма курьером организации.

3. Составьте приказ по основной деятельности о создании экспертной комиссии.

4. Составьте указание об утверждении и введении в действие Положения об экспертной комиссии.

5. Составьте распоряжение по административно-хозяйственному вопросу (выполнения ремонта здания администрации муниципального образования).

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 2

Тема 2. Виды бланков документов. Структура документа. Требования и правила оформления ПК-3.1; ПК-3.2

Практическое задание

1) Составьте положение о структурном подразделении предприятия (формуляр-образец).
2) Составьте должностную инструкцию директора предприятия (формуляр-образец).

3) Составьте должностную инструкцию главного бухгалтера организации (формуляр-образец).
4) Составьте должностную инструкцию руководителя планово-экономического отдела (формуляр-образец).
5) Составьте должностную инструкцию секретаря руководителя (формуляр-образец).

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 3

Тема 3. Документирование управленческой деятельности – основа организации современного делопроизводства. Системы документации ПК-3.1; ПК-3.2

Практическое задание

1) Составьте протокол заседания экспертной комиссии организации.
2) Составьте постановление администрации муниципального образования.
3) Составьте решение экспертной комиссии об утверждении акта и выделении дел к уничтожению.
4) Составьте положение об экспертной комиссии (формуляр-образец).
5) Составьте приказ о создании экспертной комиссии на предприятии.

6) Составьте распоряжение о составлении графика отпусков сотрудников организации.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 4

Тема 4. Делопроизводство по устным и письменным обращениям граждан. Оформление документальных материалов по итогам совещаний, конференций, собраний ПК-3.1; ПК-3.2

Практическое задание

1) Составьте приказ об утверждении Правил внутреннего трудового распорядка.
2) Составьте акт об утере документа сотрудником организации.
3) Составьте докладную записку о необходимости оснащения планового отдела новыми компьютерами.
4) Составьте претензионное письмо в адрес отделения почтовой связи.
5) Составьте сопроводительное письмо к пакету документов.
6) Составьте информационное письмо о проведении в учебном заведении дня открытых дверей
7) Составьте письмо-приглашение на презентацию предприятия.

8) Составьте справку по личному составу организации.
9) Составьте справку по производственному вопросу для предприятия.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в виде тестов. Обучающийся сдает тест на платформе СДО либо получает распечатанный тест на бумажном носителе.

Во втором случае обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей ответов теста.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

В случае, если студент не посещал занятия, не выполнил задания в течение семестра, не сделал проект и не защитил его, промежуточная аттестация проводится в форме

тестирования.
Тестирование проводится в СДО путем случайного отбора 25 вопросов по 5 вопросов из каждой категории.

Тестовые задания.
Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Расположите этапы обработки конфиденциального документа:
А) Регистрация в журнале
Б) Передача ответственному лицу
В) Классификация по степени секретности
Г) Ознакомление под роспись
Ответ: ВАБГ

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Укажите последовательность при введении СЭД:
А) Тестирование
Б) Обучение пользователей
В) Выбор системы
Г) Настройка прав доступа
Ответ: ВГАБ

Шкала оценивания выполнения тестовых заданий

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 85% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 65% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 55% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 54% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным,

необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность - до 15 минут. Вторая часть - выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность - 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность - 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1 Основная литература

1. Кузнецов, И. Н. Документационное обеспечение управления. Документооборот и делопроизводство : учебник и практикум для вузов / И. Н. Кузнецов. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 425 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20027-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/581143 (дата обращения: 12.11.2025).

2. Доронина, Л. А. Организация и технология документационного обеспечения

управления : учебник и практикум для вузов / Л. А. Доронина, В. С. Иритикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 270 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16016-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/560116/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

8.2. Дополнительная литература

1. Будник, Р. А. Правовое регулирование электронного документооборота : учебник для вузов / Р. А. Будник ; под редакцией М. А. Федотова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 68 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19293-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/580608/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).
2. Баринова, Е. Б. Электронный архив : учебник для вузов / Е. Б. Баринова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 166 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16886-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/568533/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.02.02 Электронный документооборот в финансовых организациях

ДЕНЬГИ, БАНКИ, ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ
"
Очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор-составитель:

Шмыглева А.В. к.и.н., доцент кафедры региональной экономики и менеджмента Западного филиала РАНХиГС

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 № 5 от 26.12.2025.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы....4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы....4
3. Содержание и структура дисциплины....6
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания....10
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам....13
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине....31
7. Методические материалы по освоению дисциплины....32
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»....34
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы....35

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

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.02.02 Электронный документооборот в финансовых организациях обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС ***при наличии***	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
08.008 Специалист по финансовому консультированию, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 № 167н	ПК-3	Способен разрабатывать методологию и стандартизировать процесс финансового консультирования и финансового планирования	ПК-3.1	разрабатывает методологию финансового консультирования и финансового планирования	З-1 Знает методологию финансового консультирования и финансового планирования У -1 Умеет разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования
			ПК-3.2	стандартизирует процесс финансового консультирования и финансового планирования	З-1 Знает методологию финансового консультирования и финансового планирования У -1 Умеет разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

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

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

- 6 часа лекций,
- 6 часов практических занятий,
- 56 часов самостоятельной работы.
- 4 часа зачет

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.02.02 Электронный документооборот в финансовых организациях относится к дисциплинам вариативной части программы специалитета и изучается в 4 семестре.

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.02.02 Электронный документооборот в финансовых организациях связана с изучением дисциплин Б1.О.06 Коммуникативная культура устной и письменной речи в профессиональной деятельности, Б1.Б.07 Введение в специальность, Б1.Б.03 Профессиональная этика.

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

3.1 Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, ак.час.													Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации*
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессии)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Понятие о документах, их свойства, функции, признаки	7	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	О, ПЗ, Т
Тема 2	Виды бланков документов. Структура документа. Требования и правила оформления	8	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6	О, ПЗ, Т
Тема 3	Современное делопроизводство. Системы документации	7	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	О, ПЗ, Т
Тема 4	Делопроизводство по устным и письменным обращениям граждан. Оформление документальных материалов по итогам	8	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6	О, ПЗ, Т

	совещаний, конференций, собраний														
Тема 5	Документооборот и его составляющие. Организация работы с документами управления	8	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6	О, ПЗ, Т
Тема 6	Основы кадрового делопроизводства	8	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6	О, ПЗ
Тема 7	Формирование и хранение дел	7	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6	
Тема 8	Электронный документооборот и системы автоматизации делопроизводства	8	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
Тема 9	Источники угрозы СЭД. Способы и методы защиты СЭД.	8	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	7	
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Зачет
Итого:		**72**	**6**	**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**56**	**4**

Используемые сокращения:

Л – лекции – занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и/или лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

ВЛ – видео лекции

ЛР – лабораторные работы

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ)

ИК – индивидуальные консультации

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии

Контроль – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы / курсового проекта

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

Примечание:
* – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), практическое задание (ПЗ), тестирование (Т).

Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие о документах, их свойства, функции, признаки ПК-3.1; ПК-3.2

Значение и содержание дисциплины. Основные нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок работы с документами. Определение документа. Стандартизация как регламентирующая основа документационного обеспечения. Унификация. Основные признаки групп документов. Общероссийские классификаторы документации. Государственная система документационного обеспечения. Функции различных групп документов. Соотношение понятий «информация» и «документ». Понятие оригинала, понятие «подлинник». Виды фальсификации документов.

Тема 2. Виды бланков документов. Структура документа. Требования и правила оформления ПК-3.1; ПК-3.2

Виды бланков документов. Документы ограниченного доступа. Требования к бланкам. Правила оформления документов. Структура документа. ГОСТы. ГОСТ Р-0-97-2016. Требования к оформлению документов по ГОСТ Р-0-97-2016. Понятие «реквизит». Постоянные и переменные реквизиты. Обозначение адресата. Утверждение документов.

Тема 3. Документирование управленческой деятельности – основа организации современного делопроизводства. Системы документации ПК-3.1; ПК-3.2

Организация документооборота. Функциональное назначение, цель, задачи, организационная структура и численный состав службы документационного обеспечения. Основные функции структурных подразделений службы документационного обеспечения. Особенности организации работы должностных лиц с конфиденциальными документами и бланками строгой отчетности. Система организационной документации. Система распорядительной документации. Система информационно-справочной документации. Формирование различных систем документов и их использование.

Тема 4. Делопроизводство по устным и письменным обращениям граждан. Оформление документальных материалов по итогам совещаний, конференций, собраний ПК-3.1; ПК-3.2

Работа с письмами и обращениями граждан. Основные виды обращений: предложение, заявления, жалоба. Нормативные документы, регулирующие работу с обращениями граждан. Личный прием граждан в организации. Организация работы с письменными обращениями граждан: регистрация, контроль, ответы, анализ обращений граждан, срок хранения. Комплекс организационно-технических мероприятий по организации и проведению совещаний, конференций, собраний.

Тема 5. Документооборот и его составляющие. Организация работы с документами управления ПК-3.1; ПК-3.2

Инструкция по делопроизводству. Регистрация входящих и исходящих документов. Прохождение и порядок исполнения входящих документов. Прохождение исходящих и внутренних документов. Контроль исполнения документов. Организация работы с документами должностных лиц из числа руководящего состава предприятия. Организация работы с документами исполнителей. Согласование документов. Требования к подготовке управленческих документов. Стиль изложения управленческих документов.

Тема 6. Основы кадрового делопроизводства ПК-3.1; ПК-3.2

Особенности подготовки и управления документацией по персоналу. Состав документов, оформляемых в кадровой службе. Порядок оформления и состав документов при приеме, увольнении, переводе на другую работу, предоставление отпуска, оформление поощрений, дисциплинарных взысканий.

Тема 7. Формирование и хранение дел ПК-3.1; ПК-3.2

Номенклатура дел. Правила ее составления. Законодательство и нормативы по обеспечению сохранности документов. Формирование и оформление дел. Организация экспертизы ценности документов, центральных экспертных комиссий (ЦЭК) и экспертных комиссий (ЭК) учреждения. Управление оперативным хранением документов. Подготовка и передача дел на архивное хранение.

Тема 8. Электронный документооборот и системы автоматизации делопроизводства ПК-3.1; ПК-3.2

Понятие и принципы электронного документооборота. Электронные административные регламенты. Модели электронного документооборота. Электронный офис. Управление электронным документооборотом. Программа «Дело».

Тема 9. Источники угрозы СЭД. Способы и методы защиты СЭД.

Угрозы целостности, доступности и конфиденциальности информации. Внешние и внутренние источники угроз. Совокупность методов, средств и мероприятий, снижающих уязвимость системы и препятствующих несанкционированному доступу к информации, ее разглашению, повреждению, утрате или утечке. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». Организационно-правовые и технические методы защиты СЭД. Разграничение прав пользователей.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.ДВ.03.02 Безопасность электронного документооборота входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):
опрос, тестирование, практическое задание

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Понятие о документах, их свойства, функции, признаки

Вопросы для опроса:

1. Что такое документ, происхождение понятия?
2. Назовите основные свойства документа.
3. Перечислите основные и специфические функции документов.
4. Назовите основные нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок работы с документами.
5. Что такое стандартизация? Раскройте понятие с точки зрения регламентирующей основы документационного обеспечения.
6. Что такое унификация? Приведите определение унифицированной формы документа.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа

на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

1. Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие функции выполняет документация в системе экономической безопасности?

А) Информационная

Б) Регламентирующая

В) Контрольная

Г) Рекламная

Правильные ответы:А, Б, В

2. Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие риски снижаются за счёт качественного документационного обеспечения?

А) Риск утечки коммерческой тайны

Б) Риск налоговых доначислений

В) Риск снижения уровня продаж

Г) Риск несанкционированного доступа к информации

Правильные ответы: А, Б, Г

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.

65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 2. Виды бланков документов. Структура документа. Требования и правила оформления

Вопросы для опроса:

1. Понятие научного знания.
2. Общая характеристика процесса научного познания.
3. Методология как философское учение о методах познания и преобразования действительности, применение принципов мировоззрения к процессу познания, духовному творчеству и практике.
4. Методы теоретических и эмпирических исследований.
5. Использование системного анализа при изучении сложных, взаимосвязанных друг с другом проблем.
6. Элементы теории и методологии научно-технического творчества.
7. Научно-техническое творчество как поиск и решение задач в области техники на основе использования достижений науки.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои

	примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Соотнесите документ и его правовую природу:
1) Приказ
2) Договор
3) Акт
4) Положение
А) Нормативный внутренний акт
Б) Односторонний распорядительный акт
В) Двустороннее соглашение
Г) Фиксирующий документ
Ответ: 1Б2В3Г4А

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Соотнесите тип информации и документ, её содержащий:
1) Персональные данные
2) Финансовые потоки
3) Стратегические решения
4) Информация о нарушениях
А) Протокол заседания совета директоров
Б) Банковская выписка
В) Личное дело
Г) Акт внутреннего расследования

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 3. Современное делопроизводство. Системы документации

Вопросы для опроса:

1. Какова роль разграничения доступа к документам в предотвращении внутренней угрозы экономической безопасности? Приготовьте реализацию этого механизма в бумажном и электронном документообороте.
2. Объясните, как система передачи документооборота (СЭД) может быть интегрирована в систему, обеспечивающую экономическую безопасность

организации. Какие функции СЭД наиболее значимы с точки зрения защиты информации?

3. Какие нормативные требования (указать основные законы, стандарты, ведомственные акты) регулируют организацию документооборота конфиденциальных документов в РФ? Как они соотносятся с внутренними регламентами организации?
4. Почему жизненный цикл документа (создание → согласование → утверждение → уничтожение) должен управляться с учётом требований экономической безопасности? Охарактеризуйте риски на каждом этапе при отсутствии контроля.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Расположите этапы обработки конфиденциального документа:
А) Регистрация в журнале
Б) Передача ответственному лицу

В) Классификация по степени секретности
Г) Ознакомление под роспись
Ответ: ВАБГ

60. Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Укажите последовательность при введении СЭД:
А) Тестирование
Б) Обучение пользователей
В) Выбор системы
Г) Настройка прав доступа
Ответ: ВГАБ

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 4. Делопроизводство по устным и письменным обращениям граждан. Оформление документальных материалов по итогам совещаний, конференций, собраний

Вопросы для опроса:

1. Какие федеральные законы составляют основу правового регулирования документационного обеспечения экономической безопасности в Российской Федерации? Раскройте роль каждого из них.

2. Как соотносятся между собой такие понятия, как «коммерческая тайна», «конфиденциальная информация» и «персональные данные» с точки зрения нормативного регулирования? Какие документы должны быть разработаны организации для соблюдения требований по каждому из этих видов информации?

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон	Описание критерия

баллов	
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие нормативные акты регулируют документирование в сфере экономиче-ской безопасности?

А) ФЗ «О коммерческой тайне»

Б) ФЗ «О персональных данных»

В) Трудовой кодекс РФ

Г) ГОСТ Р 7.0.97–2016

Правильные ответы: А, Б, Г

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие органы устанавливают требования к защите информации?

А) ФСБ России

Б) Минцифры России

В) ФСТЭК России

Г) Минюст России

Правильные ответы: А, В

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 5. Документооборот и его составляющие. Организация работы с документами управления

Вопросы для опроса:

1. Инструкция по делопроизводству: порядок составления, разделы, цели.
2. Характеристика этапов работы с входящими документами.
3. Характеристика этапов работы с внутренними документами.
4. Характеристика этапов работы с исходящими документами.
5. Контроль исполнения документов. Организация работы с документами должностных лиц из числа руководящего состава предприятия. Организация работы с документами исполнителей.
6. Требования к подготовке управленческих документов. Стиль изложения управленческих документов.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Изменения в штатное расписание вносятся:

а Приказом руководителя организации
б Отделом кадров
в Положением
г Правилами внутреннего трудового распорядка

Где в письме ставится отметка об исполнителе?
а На оборотной стороне
б В левом нижнем углу
в Не ставится
г После текста документа

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 6. Основы кадрового делопроизводства

Вопросы для опроса:

1. Каковы особенности подготовки и управления документацией по персоналу?
2. Назовите состав документов, оформляемых в кадровой службе?
3. Какие документы должны быть оформлены при приеме на работу?
4. Какие документы должны быть оформлены при увольнении сотрудника?
5. Какие документы должны быть оформлены при переводе в другое структурное подразделение, в другую организацию?
6. Каким образом оформляется предоставление отпуска?
7. Какова процедура объявления дисциплинарного взыскания и какие документы по итогам должны быть подготовлены?

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Форма внутренней деловой переписки между подразделениями организации или должностными лицами, не находящимися в прямом подчинении:

а Служебная записка
б Объяснительная записка
в Докладная записка
г Электронное письмо

Письмо, которое составляют при отправке адресату каких-либо документов или материальных ценностей:

а Письмо – извещение
б Рекламное письмо
в Сопроводительное письмо
г Объяснительная записка

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 7. Формирование и хранение дел

Вопросы для опроса:

1. Что такое номенклатура дел?

2. Каков порядок формирования и утверждения номенклатуры дел в организации?

3. Назовите нормативно-правовые акты, регламентирующие работу по подготовке документов к хранению и сдаче в архив.

4. Какова процедура формирования дел?

5. Что такое экспертиза ценности документов? Каким образом она проводится?

6. Что такое экспертная комиссия, центральная экспертная комиссия. Как они формируются и действуют?

7. В чем заключается подготовка и передача дел на архивное хранение?

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие документы регулируют внутренние процессы, связанные с безопасностью?

А) Штатное расписание

Б) Инструкция по работе с конфиденциальной информацией

В) Положение о внутреннем контроле

Г) Кассовая книга

Правильные ответы: Б, В

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие меры по организации документооборота повышают экономическую безопасность?

А) Введение электронной подписи

Б) Хранение всех документов в одном кабинете

В) Разграничение доступа к документам

Г) Отказ от бумажного документооборота

Правильные ответы: А, В

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 8. Электронный документооборот и системы автоматизации делопроизводства

Вопросы для опроса:

1. Что такое электронный документооборот?
2. Каковы основные принципы электронного документооборота?
3. Что такое электронные административные регламенты?
4. В чем преимущества и недостатки электронного документооборота в сравнении с документооборотом на бумажном носителе?
5. Назовите модели электронного документооборота.
6. Что такое электронный офис?
7. В чем заключается управление электронным документооборотом?
8. Каковы основные принципы работы в программе «Дело»?
9. Приведите примеры систем электронного документооборота.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия

85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Правовой акт руководителя предприятия:

а Деловое письмо
б Решение
в Приказ
г Служебный контракт

Сколько лет хранятся приказы по личному составу?

а Постоянно
б 75 лет
в 5 лет
г До минования надобности

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 9. Источники угрозы СЭД. Способы и методы защиты СЭД.

Вопросы для опроса:

1. Каковы основные функции секретаря в структуре управления?
2. Какими качествами должен обладать секретарь руководителя?
3. В чем заключается этика бездокументного обслуживания руководителя, сотрудников и посетителей учреждения?

4. Перечислите критерии оценки секретарского труда.
5. Каковы особенности деловой речи?

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Какие документы обязательны для соблюдения требований ФЗ-152?

А) Политика обработки ПДн

Б) Согласие субъекта ПДн

В) Журнал учёта входящих

Г) Акт уничтожения ПДн

Правильные ответы: А, Б, Г

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие последствия возможны за нарушение требований к документированию?

А) Административная ответственность

Б) Уголовная ответственность

В) Гражданско-правовая ответственность

Г) Дисквалификация руководителя

Правильные ответы: А, Б, В

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.3. Несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,15	15
КТ 4	100	0,15	15
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ 1

Тема 1. Понятие о документах, их свойства, функции, признаки ПК-3.1; ПК-3.2

Практическое задание

1. Составьте докладную записку о необходимости оснащения планового отдела новыми компьютерами.
2. Составьте объяснительную записку о причине утери письма курьером организации.

3. Составьте приказ по основной деятельности о создании экспертной комиссии.

4. Составьте указание об утверждении и введении в действие Положения об экспертной комиссии.

5. Составьте распоряжение по административно-хозяйственному вопросу (выполнения ремонта здания администрации муниципального образования).

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 2

Тема 2. Виды бланков документов. Структура документа. Требования и правила оформления ПК-3.1; ПК-3.2

Практическое задание

1) Составьте положение о структурном подразделении предприятия (формуляр-образец).
2) Составьте должностную инструкцию директора предприятия (формуляр-образец).
3) Составьте должностную инструкцию главного бухгалтера организации (формуляр-образец).

4) Составьте должностную инструкцию руководителя планово-экономического отдела (формуляр-образец).
5) Составьте должностную инструкцию секретаря руководителя (формуляр-образец).

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 3

Тема 3. Документирование управленческой деятельности – основа организации современного делопроизводства. Системы документации ПК-3.1; ПК-3.2

Практическое задание

1) Составьте протокол заседания экспертной комиссии организации.
2) Составьте постановление администрации муниципального образования.
3) Составьте решение экспертной комиссии об утверждении акта и выделении дел к уничтожению.
4) Составьте положение об экспертной комиссии (формуляр-образец).
5) Составьте приказ о создании экспертной комиссии на предприятии.
6) Составьте распоряжение о составлении графика отпусков сотрудников организации.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 4

Тема 4. Делопроизводство по устным и письменным обращениям граждан. Оформление документальных материалов по итогам совещаний, конференций, собраний ПК-3.1; ПК-3.2

Практическое задание

1) Составьте приказ об утверждении Правил внутреннего трудового распорядка.
2) Составьте акт об утере документа сотрудником организации.
3) Составьте докладную записку о необходимости оснащения планового отдела новыми компьютерами.
4) Составьте претензионное письмо в адрес отделения почтовой связи.
5) Составьте сопроводительное письмо к пакету документов.
6) Составьте информационное письмо о проведении в учебном заведении дня открытых дверей
7) Составьте письмо-приглашение на презентацию предприятия.
8) Составьте справку по личному составу организации.
9) Составьте справку по производственному вопросу для предприятия.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в виде тестов. Обучающийся сдает тест на платформе СДО либо получает распечатанный тест на бумажном носителе.

Во втором случае обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей ответов теста.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

В случае, если студент не посещал занятия, не выполнил задания в течение семестра, не сделал проект и не защитил его, промежуточная аттестация проводится в форме тестирования.

Тестирование проводится в СДО путем случайного отбора 25 вопросов по 5 вопросов из каждой категории.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Тестовые задания.
Расположите этапы обработки конфиденциального документа:
А) Регистрация в журнале
Б) Передача ответственному лицу
В) Классификация по степени секретности
Г) Ознакомление под роспись
Ответ: ВАБГ

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Укажите последовательность при введении СЭД:
А) Тестирование
Б) Обучение пользователей
В) Выбор системы
Г) Настройка прав доступа
Ответ: ВГАБ

Шкала оценивания выполнения тестовых заданий

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 85% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 65% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 55% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 54% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную

умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность - до 15 минут. Вторая часть - выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ

статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность - 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность - 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1 Основная литература

1. Будник, Р. А. Правовое регулирование электронного документооборота : учебник для вузов / Р. А. Будник ; под редакцией М. А. Федотова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 68 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19293-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/580608/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

2. Доронина, Л. А. Организация и технология документационного обеспечения управления : учебник и практикум для вузов / Л. А. Доронина, В. С. Иритикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 270 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16016-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/560116/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

8.2. Дополнительная литература

1. Кузнецов, И. Н. Документационное обеспечение управления. Документооборот и делопроизводство : учебник и практикум для вузов / И. Н. Кузнецов. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 425 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20027-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/581143 (дата обращения: 12.11.2025).

2. Баринова, Е. Б. Электронный архив : учебник для вузов / Е. Б. Баринова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 166 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16886-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/568533/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.03.01 Кибербезопасность финансовых ресурсов

38.03.01 Экономика

«Деньги, банки, финансовые рынки»

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.т.н., доцент И.А. Коноплева

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. Чунина А. Е.

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.ДЭ.03.01 «Кибербезопасность финансовых ресурсов» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы 5

3. Содержание и структура дисциплины 6

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания 8

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам 11

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине 14

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля) 17

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 19

8.1. Основная литература 19

8.2. Дополнительная литература 19

8.3. Интернет-ресурсы 20

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 20

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

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.03.01 «Кибербезопасность финансовых ресурсов» обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС ***при наличии***	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
B/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-2	Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ПК-2.1	Определяет и выбирает поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты	З-1 **Знает** методы определения поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов У-1 **Умеет** определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов
			ПК-2.2	Консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	З-1 **Знает** способы консультирования клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
			ПК-2.3	Консультирует клиентов по финансовым услугам, финансовым продуктам и оформлению сделок с поставщиком финансовой	-1 **Знает** способы консультирования клиентов по финансовым услугам, финансовым продуктам и оформлению сделок с поставщиком

				услуги (кроме операционной деятельности)	финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиентов по финансовым услугам, финансовым продуктам и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-2 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 2 з. е., 72 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,
- 6 академических часов практических занятий,
- 56 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часа контактная работа на аттестацию

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.03.01 «Кибербезопасность финансовых ресурсов» изучается по очно-заочной форме обучения в 8 семестре.

Освоение дисциплины опирается на объем теоретических знаний в области риск-менеджмента, управления финансовыми рисками, антикризисное управление в коммерческом банке, а также на приобретенные ранее умения и навыки обеспечивать целостность и системность сбора и обработки экономической информации.

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

3.1 Структура дисциплины
Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, ак.час.													Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации *
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессии)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Электронные платежные системы и инструменты, как объекты кибербезопасности	22	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	18	О, Т
Тема 2	Угрозы кибербезопасности цифровым финансовым ресурсам	22	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	18	О, Т
Тема 3	Организация кибербезопасности финансовых ресурсов	24	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	20	О, Т
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	Зачет
Итого:		**72**	**6**	**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**0**	**4**	**0**	**0**	**0**	**56**	

Используемые сокращения:

Л – лекции – занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и/или лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

ВЛ – видео лекции

ЛР – лабораторные работы
ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ)
ИК – индивидуальные консультации
КСР – контроль самостоятельной работы
КЭ – консультации перед экзаменом
Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии
Контроль – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии для заочной формы обучения
СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы / курсового проекта
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям
Примечание:
** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т)*

Содержание дисциплины

Тема 1. Электронные платежные системы и инструменты, как объекты кибербезопасности. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Понятие платежной системы, ее виды. Понятие электронной платежной системы, требования, предъявляемые к электронной платежной системе. Основные платежные инструменты: пластиковые карты, системы «Клиент- банк», система «Интернет-банк», электронные деньги и т.д.

Основные виды пластиковых карт, их характеристика. Технология использования пластиковых карт. Персонализация и авторизация пластиковых карт. Защита пластиковых карт.

Понятие электронных денег, виды электронных денег, платежные системы электронных денег. Достоинства и недостатки электронных денег.

Тема 2. Угрозы кибербезопасности финансовым ресурсам. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Понятие угроз безопасности финансовым ресурсам, их виды. Понятие кибератак, их основные виды. Характеристика таких кибератак, как загрузка вредоносного программного обеспечения, DoS- и DDoS-атак, ботнетов, атак на цепочку поставок, брутфос-атак и т.д.

Понятие фишинга, основные виды фишинга: фишинговое письмо, сайт, СМС-сообщение. Основные виды мошенничества в Интернете.

Угрозы конфиденциальной информации. Характеристика таких угроз, как раскрытие конфиденциальной информации, несанкционированный доступ к информации, компрометация информации, «Взлом системы» и т.д.

Тема 3. Организация кибербезопасности финансовых ресурсов. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Понятие системы безопасности в финансовых ресурсов. Требования и элементы системы безопасности финансовых ресурсов, их характеристика.

Понятие нарушителя и злоумышленника. Предполагаемые категории нарушителей, мотивы их действий.

Методы защиты финансовых ресурсов: препятствия, управления доступом, маскировка, регламентация и т.д., их характеристика.

Защита цифровых ресурсов в телекоммуникационных системах. Характеристика и использование межсетевых экранов, криптошлюзов, виртуальных частных сетей (VPN).

Защита цифровых финансовых ресурсов от компьютерных вирусов. Средства защиты: профилактика, диагностика, лечение. Характеристика основного антивирусного программного обеспечения. Характеристика антивирусного программного обеспечения на основе искусственного интеллекта. Недостатки антивирусных программных средств. Рекомендуемые способы защиты цифровых финансовых ресурсов.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01.ДЭ.03.01 «Кибербезопасность финансовых ресурсов» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня

сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	ECTS
60 – 90	Зачтено	Passed
0 – 59	Не зачтено	No passed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.ДЭ.03.01 «Кибербезопасность финансовых ресурсов» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, тестирование.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Электронные платежные системы и инструменты, как объекты кибербезопасности. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Темы для устного опроса:

1. Понятие платежной системы, ее виды.
2. Понятие электронной платежной системы, требования, предъявляемые к электронной платежной системе.
3. Основные платежные инструменты: пластиковые карты, системы «Клиент- банк», система «Интернет-банк», электронные деньги и т.д.
4. Основные виды пластиковых карт, их характеристика. Технология использования пластиковых карт.
5. Персонализация и авторизация пластиковых карт. Защита пластиковых карт.
6. Понятие электронных денег, виды электронных денег, платежные системы электронных денег. Достоинства и недостатки электронных денег.

Примерные тесты по теме 1 (контрольная точка 1):

Тема 2. Угрозы кибербезопасности цифровым финансовым ресурсам. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Темы для устного опроса:

1. Понятие угроз безопасности цифровым финансовым ресурсам, их виды.
2. Понятие кибератак, их основные виды.
3. Характеристика таких кибератак, как загрузка вредоносного программного обеспечения, DoS- и DDoS-атак, ботнетов, атак на цепочку поставок, брутфос-атак и т.д.

4. Понятие фишинга, основные виды фишинга: фишинговое письмо, сайт, СМС-сообщение.

5. Основные виды мошенничества в Интернете.

6. Угрозы конфиденциальной информации. Характеристика таких угроз, как раскрытие конфиденциальной информации, несанкционированный доступ к информации, компрометация информации, «Взлом системы» и т.д.

Примерные тесты по теме 2 (контрольная точка 2):

Тема 3. Организация кибербезопасности финансовых ресурсов. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Темы для устного опроса:

1. Понятие системы кибербезопасности финансовых ресурсов. Требования и элементы системы безопасности финансовых ресурсов, их характеристика.

2. Понятие нарушителя и злоумышленника. Предполагаемые категории нарушителей, мотивы их действий.

3. Методы защиты цифровых финансовых ресурсов: препятствия, управления доступом, маскировка, регламентация и т.д., их характеристика.

4. Защита цифровых финансовых ресурсов в телекоммуникационных системах. Характеристика и использование межсетевых экранов, криптошлюзов, виртуальных частных сетей (VPN).

5. Защита цифровых финансовых ресурсов от компьютерных вирусов. Средства защиты: профилактика, диагностика, лечение.

6. Характеристика основного антивирусного программного обеспечения. Характеристика антивирусного программного обеспечения на основе искусственного интеллекта.

7. Недостатки антивирусных программных средств. Рекомендуемые способы защиты цифровых финансовых ресурсов.

Примерные тесты по теме 3 (контрольная точка 3):

5.3. Несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Тема 1. Электронные платежные системы и инструменты, как объекты кибербезопасности. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Вставьте пропущенное слово: «_____ система – совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта другому»

1) Платежная
2) Бюджетная
3) Финансовая
4) Банковская

Платежные системы подразделяются на два основных вида:

1) по месту действия
2) по сфере применения
3) по эффективности
4) по охвату участников

КТ – 2

Тема 2. Угрозы кибербезопасности цифровым финансовым ресурсам. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Угрозы безопасности цифровым финансовым ресурсам делятся на:

1) прогнозируемые
2) непредвиденные
3) случайные (непреднамеренные)
4) умышленные

КТ – 3

Тема 3. Организация кибербезопасности финансовых ресурсов. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Комплекс направлений, методов, средств и мероприятий, снижающих уязвимость цифровых финансовых ресурсов (ЦФР) – это

1) система безопасности ЦФР
2) принципы защиты цифровых ресурсов ЦФР
3) концепции безопасности ЦФР
4) механизмы безопасности ЦФР

К основным элементам системы безопасности ЦФР относятся:

1) правовой
2) организационный
3) инженерно-технический
4) программно-аппаратный
5) программно-технический

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в виде тестов. Обучающийся сдает тест на платформе СДО либо получает распечатанный тест на бумажном носителе.

Во втором случае обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей ответов теста.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких

предложенных вариантов.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Вставьте пропущенное слово: «_____ система – совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта другому»

1. Платежная
2. Бюджетная
3. Финансовая
4. Банковская

Банковская карта, предназначенная для совершения операций за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита – это

1. кредитная карта
2. дебетовая карта
3. корпоративная карта
4. револьверная карта

Задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из предложенных вариантов:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только буквы выбранного варианта ответа (например, а), в)).

Тестовые задания

К пластиковым картам по виду эмитента относятся:

1. банковские
2. небанковские
3. совместные (co-branding)
4. мультиаппликационные
5. локальные

К небанковским пластиковым картам относятся6

1. торговые
2. топливные
3. транспортные
4. зарплатная

Задание закрытого типа на установление соответствия

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Приведите в соответствие типы платежных систем (ПС) с их определением:

1	Международные платежные системы	А	действуют за пределами страны, где зарегистрирован оператор системы
2	Национальные платежные системы	Б	предоставляют услуги только в пределах конкретной страны
3	Карточные платежные системы	В	позволяют производить платежи как с помощью пластиковых карт, так и в Интернете
4	Электронные платежные системы	Г	позволяют проводить транзакции через цифровые средства в т.ч. мобильные телефоны, Интернет-платформы и пластиковые карты

Приведите в соответствие типы пластиковых карт (ПК) по виду эмитента с их определениями:

1	Банковские ПК	А	эмитируются банками и финансовыми компаниями
2	Небанковские ПК	Б	эмитируются, как правило, коммерческими организациями
3	Совместные ПК	В	эмитируются 2 эмитентами
4	Мультиаппликационные ПК	Г	на карте совмещается много приложений

Вопросы на последовательность

Расположите этапы процесса резервного копирования данных в правильном порядке:

1. Определение критически важных данных для резервирования
2. Выбор метода резервного копирования (облако, локальные носители)
3. Настройка автоматического создания резервных копий
4. Тестирование восстановления данных из резервной копии
5. Регулярное обновление и проверка резервных копий

Расположите этапы разработки программы кибербезопасности для сотрудников:

1. Определение ключевых тем (фишинг, пароли, социальная инженерия)
2. Создание учебных материалов (видео, презентации, тесты)
3. Проведение обучающих семинаров и тренингов
4. Тестирование сотрудников на знание правил безопасности
5. Регулярное обновление программы с учётом новых угроз

Шкала оценивания выполнения тестовых заданий

Диапазон баллов	Описание критерия	
40	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
30-39	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
20-29	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-19	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии.

Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Чернопятов, А. М. Финансы в цифровой экономике: учебник / А. М. Чернопятов. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 147 с. — ISBN 978-5-4497-1609-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/119620.html

2. Кузьмин, Д. И. Цифровизация преступлений в финансовой сфере : учебник / Д. И. Кузьмин, С. Н. Ушаков. — Владимир : Владимирский филиал РАНХиГС, 2022. — 305 с. — ISBN 978-5-907389-42-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/150931.html

3. Омельянович, Л. А. Финансовая безопасность: учебное пособие / Л. А. Омельянович, О. В. Чайковская, М. В. Павлова. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2025. — 148 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/508823

8.2. Дополнительная литература

1. Косоруков, А. А. Трансформация международной финансовой системы: учебник / А. А. Косоруков. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 905 с. — ISBN 978-5-4497-5001-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/157420.html

2. Кузовкова, Т. А. Экономическая безопасность бизнеса в цифровой среде: учебное пособие / Т. А. Кузовкова, Т. Ю. Салютина. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 128 с. — ISBN 978-5-4497-2278-2. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/132156.html

3. Зверев, В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке: пособие по финансовой грамотности / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина. — 5-е изд. — Москва : Дашков и К, 2023. — 134 с. — ISBN 978-5-394-05233-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/144007.html

8.3. Интернет-ресурсы

1. Центральная библиотека образовательных ресурсов. Режим доступа: http://www.edulib.ru/
2. Сводный каталог электронных библиотек. Режим доступа: http://www.lib.msu.ru/journal/Unilib/main.htm
3. Базы данных ИНИОН. Режим доступа: http://www.inion.ru/product/db.htm
4. Библиотека образовательного портала «Экономика, социология, менеджмент». Режим доступа: http://ecsocman.edu.ru/
5. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/
6. Библиотека учебной и научной литературы русского гуманитарного интернет университета. Режим доступа: http://www.i-u.ru/biblio/default.aspx

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.03.02 Цифровизация банковских процессов

38.03.01 Экономика

«Деньги, банки, финансовые рынки»

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор-составитель:
Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.т.н., доцент И.А. Коноплева

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. Чунина А. Е.

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.ДЭ.03.02 «Цифровизация банковских процессов» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы 5

3. Содержание и структура дисциплины 6

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания 8

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам 11

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине 15

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля) 18

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 20

8.1. Основная литература 20

8.2. Дополнительная литература 20

8.3. Интернет-ресурсы 21

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 21

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

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.03.02 «Цифровизация банковских процессов» обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС ***при наличии***	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
B/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-2	Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ПК-2.1	Определяет и выбирает поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты	З-1 **Знает** методы определения поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов У-1 **Умеет** определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов
			ПК-2.2	Консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	З-1 **Знает** способы консультирования клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
			ПК-2.3	Консультирует клиентов по финансовым услугам, финансовым продуктам и оформлению сделок с поставщиком финансовой	-1 **Знает** способы консультирования клиентов по финансовым услугам, финансовым продуктам и оформлению сделок с поставщиком

				услуги (кроме операционной деятельности)	финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиентов по финансовым услугам, финансовым продуктам и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-2 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 2 з. е., 72 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,
- 6 академических часов практических занятий,
- 56 академических часов самостоятельной работы,
- 4 академических часа контактная работа на аттестацию

Дисциплина. Б1.В.01.ДЭ.03.02 «Цифровизация банковских процессов» изучается по очно-заочной форме обучения в 8 семестре.

Освоение дисциплины опирается на объем теоретических знаний в области риск-менеджмента, управления финансовыми рисками, антикризисное управление в коммерческом банке, а также на приобретенные ранее умения и навыки обеспечивать целостность и системность сбора и обработки экономической информации.

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

3.1 Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, ак.час.													Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации *
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессии)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Основы цифровизации в банковской сфере	22	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	18	О, Т
Тема 2	Цифровые каналы обслуживания клиентов в банке	22	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	18	О, Т
Тема 3	Технологии, лежащие в основе цифровизации банков	24	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	20	О, Т
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	Зачет
Итого:		**72**	**6**	**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**0**	**4**	**0**	**0**	**0**	**56**	

Используемые сокращения:

Л – лекции – занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и/или лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

ВЛ – видео лекции

ЛР – лабораторные работы

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ)

ИК – индивидуальные консультации

КСР – контроль самостоятельной работы
КЭ – консультации перед экзаменом
Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии
Контроль – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии для заочной формы обучения
СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы / курсового проекта
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям
Примечание:
** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т)*

Содержание дисциплины

Тема 1. Основы цифровизации в банковской сфере. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Понятие цифровизации и её отличие от автоматизации.

Историческая эволюция банковских технологий: от бумажных операций к цифровым сервисам. Ключевые драйверы цифровизации в банковском секторе (конкуренция, ожидания клиентов, регуляторные требования, развитие технологий).

Основные направления цифровизации: онлайн-банкинг, мобильные приложения, дистанционное обслуживание, роботизация процессов.

Преимущества цифровизации для банков и клиентов: скорость, удобство, снижение издержек, персонализация услуг. Базовые вызовы и риски: кибербезопасность, необходимость переобучения персонала, зависимость от ИТ-инфраструктуры.

Тема 2. Цифровые каналы обслуживания клиентов в банке. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Онлайн-банкинг (интернет-банк): функционал, безопасность, интеграция с другими сервисами.

Мобильные банковские приложения. Чат-боты и виртуальные ассистенты в банках. Голосовые помощники и интеграция с умными колонками.

Дистанционное обслуживание через мессенджеры и социальные сети.

Системы контакт-центров нового поколения: IVR, автоматизация обработки звонков.

Тема 3. Технологии, лежащие в основе цифровизации банков. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Облачные технологии в банках: преимущества, модели развёртывания (частное, публичное, гибридное облако), вопросы безопасности цифровизации банков.

Большие данные (Big Data) и аналитика: сбор и обработка данных о клиентах, поведенческий скоринг, персонализация предложений.

Использование искусственного интеллекта в банке.

Роботизация бизнес-процессов (RPA): автоматизация рутинных операций (ввод данных, формирование отчётов, обработка заявок).

Биометрическая идентификация: распознавание по голосу, лицу, отпечаткам пальцев.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01.ДЭ.03.02 «Цифровизация банковских процессов» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	ECTS
60 – 90	Зачтено	Passed
0 – 59	Не зачтено	No passed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.ДЭ.03.02 «Цифровизация банковских процессов» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, тестирование.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Основы цифровизации в банковской сфере. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Темы для устного опроса:

1. Понятие цифровизации и её отличие от автоматизации.
2. Историческая эволюция банковских технологий: от бумажных операций к цифровым сервисам.
3. Ключевые драйверы цифровизации в банковском секторе (конкуренция, ожидания клиентов, регуляторные требования, развитие технологий).
4. Основные направления цифровизации: онлайн-банкинг, мобильные приложения, дистанционное обслуживание, роботизация процессов.
5. Преимущества цифровизации для банков и клиентов: скорость, удобство, снижение издержек, персонализация услуг. Базовые вызовы и риски: кибербезопасность, необходимость переобучения персонала, зависимость от ИТ-инфраструктуры.

Примерные тесты по теме 1 (контрольная точка 1):

Тема 2. Угрозы кибербезопасности цифровым финансовым ресурсам. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Темы для устного опроса:

1. Онлайн-банкинг (интернет-банк): функционал, безопасность, интеграция с другими сервисами.
2. Мобильные банковские приложения.
3. Чат-боты и виртуальные ассистенты в банках.
4. Голосовые помощники и интеграция с умными колонками.

5. Дистанционное обслуживание через мессенджеры и социальные сети.

6. Системы контакт-центров нового поколения: IVR, автоматизация обработки звонков.

Примерные тесты по теме 2 (контрольная точка 2):

Тема 3. Организация кибербезопасности финансовых ресурсов. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Темы для устного опроса:

1. Облачные технологии в банках: преимущества, модели развёртывания (частное, публичное, гибридное облако), вопросы безопасности цифровизации банков.

2. Большие данные (Big Data) и аналитика: сбор и обработка данных о клиентах, поведенческий скоринг, персонализация предложений.

3. Использование искусственного интеллекта в банке.

4. Роботизация бизнес-процессов (RPA): автоматизация рутинных операций (ввод данных, формирование отчётов, обработка заявок).

5. Биометрическая идентификация: распознавание по голосу, лицу, отпечаткам пальцев.

Примерные тесты по теме 3 (контрольная точка 3):

5.3. Несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ x Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Тема 1. Основы цифровизации в банковской сфере. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Что является ключевым отличием цифровизации от автоматизации в банковском секторе?

а) Цифровизация затрагивает только внутренние процессы банка, а автоматизация — взаимодействие с клиентами.

б) Автоматизация предполагает использование компьютеров, а цифровизация — мобильных устройств.

в) Цифровизация меняет бизнес-модели и создаёт новые возможности для взаимодействия с клиентом, а автоматизация оптимизирует существующие процессы.

г) Эти понятия идентичны и используются как синонимы.

Какой из перечисленных факторов НЕ относится к основным драйверам цифровизации банковского сектора?

а) Рост ожиданий клиентов в отношении скорости и удобства обслуживания.

б) Усиление конкуренции со стороны финтех-стартапов и необанков.

в) Снижение стоимости бумажных документов и канцелярских принадлежностей.

г) Развитие технологий (облачные вычисления, ИИ, Big Data).

Какое из перечисленных направлений НЕ является примером цифровизации банковских процессов?

а) Внедрение мобильного приложения для управления счетами и переводами.

б) Создание онлайн-платформы для подачи заявок на кредиты.

в) Переход от ручного заполнения бумажных платёжных поручений к вводу данных в компьютерную программу без изменения процесса.

г) Запуск чат-бота для консультирования клиентов 24/7.

КТ – 2

Тема 2. Угрозы кибербезопасности цифровым финансовым ресурсам. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Что такое биометрическая аутентификация в мобильном банковском приложении?

а) Ввод пароля и проверочного кода из SMS.

б) Использование отпечатка пальца или распознавания лица для входа в приложение.

в) Подтверждение операций через звонок оператору.

г) Заполнение анкеты с персональными данными при регистрации.

Какая функция НЕ относится к возможностям современных мобильных банковских приложений?

а) Переводы между счетами и другим клиентам по номеру телефона.

б) Открытие вкладов и накопительных счетов онлайн.

в) Личное посещение отделения банка для идентификации.

г) Оплата услуг ЖКХ и мобильной связи в один клик.

КТ – 3

Тема 3. Организация кибербезопасности финансовых ресурсов. ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Для чего банки используют технологии Big Data и аналитики?

а) Для печати бумажных отчётов в большем объёме.

б) Для сбора и обработки данных о клиентах с целью персонализации предложений и скоринга.

в) Для замены всех сотрудников на роботов.

г) Для создания резервных копий данных на магнитных лентах.

Что такое RPA (Robotic Process Automation) в контексте банковских процессов?

а) Технология создания виртуальных миров для обучения сотрудников.

б) Автоматизация рутинных операций (ввод данных, формирование отчётов) с помощью программных роботов.

в) Система видеонаблюдения в отделениях банка.

г) Метод шифрования данных при онлайн-платежах.

Какое применение блокчейна наиболее актуально для банковской сферы?

а) Создание компьютерных игр для привлечения молодёжи.

б) Хранение личных фотографий клиентов.

в) Ускорение и повышение прозрачности межбанковских расчётов и операций с цифровыми активами.

г) Отправка SMS-уведомлений о транзакциях.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в виде тестов. Обучающийся сдает тест на платформе СДО либо получает распечатанный тест на бумажном носителе.

Во втором случае обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей ответов теста.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких предложенных вариантов.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой из перечисленных факторов НЕ относится к основным драйверам цифровизации банковского сектора?

а) Рост ожиданий клиентов в отношении скорости и удобства обслуживания.

б) Усиление конкуренции со стороны финтех-стартапов и необанков.

в) Снижение стоимости бумажных документов и канцелярских принадлежностей.

г) Развитие технологий (облачные вычисления, ИИ, Big Data).

Что такое биометрическая аутентификация в мобильном банковском приложении?

а) Ввод пароля и проверочного кода из SMS.

б) Использование отпечатка пальца или распознавания лица для входа в приложение.

в) Подтверждение операций через звонок оператору.

г) Заполнение анкеты с персональными данными при регистрации.

Задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из предложенных вариантов:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать несколько правильных ответов.

4. Записать только буквы выбранного варианта ответа (например, а), в)).

Тестовые задания

Какие из перечисленных каналов относятся к цифровым каналам дистанционного банковского обслуживания? Выберите все верные варианты.

а) Мобильное приложение банка.

б) Личное посещение отделения банка.

в) Интернет-банк (веб-версия).

г) Чат-бот в мессенджере (WhatsApp, Telegram).

д) Звонок в контактный центр с использованием IVR-системы.

Какие функции обычно доступны в современных мобильных банковских приложениях? Выберите все подходящие варианты.

а) Переводы между своими счетами и другим клиентам по номеру телефона.

б) Открытие вкладов и накопительных счетов онлайн.

в) Подача заявки на кредит или кредитную карту.

г) Получение справки о состоянии счёта в бумажном виде в отделении банка.

д) Настройка автоплатежей за коммунальные услуги и мобильную связь.

Какие технологии используются для повышения безопасности в цифровых каналах обслуживания? Выберите все правильные варианты.

а) Биометрическая аутентификация (распознавание лица, отпечатка пальца).

б) Двухфакторная аутентификация (SMS-код + пароль).

в) Использование простых паролей, которые легко запомнить (например, 123456).

г) Push-уведомления о каждой операции для подтверждения.

д) Шифрование данных при передаче информации между устройством клиента и сервером банка.

Задание закрытого типа на установление соответствия

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между технологиями и их функциями.

Технологии:

1. Облачные технологии.

2. Big Data и аналитика.

3. Искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение.

4. Роботизация бизнес-процессов (RPA).

5.Блокчейн.

Функции:

А. Автоматизация рутинных операций: ввод данных, формирование отчётов, обработка типовых заявок.

Б. Хранение и обработка данных с гибким масштабированием ресурсов, обеспечение удалённого доступа к сервисам.

В. Создание распределённых реестров для безопасных и прозрачных межбанковских расчётов, смарт-контрактов.

Г. Прогнозирование поведения клиентов, скоринг заёмщиков, выявление мошеннических операций, персонализация предложений.

Д. Сбор и анализ больших массивов данных о клиентах и транзакциях для принятия управленческих решений.

Соотнесите технологии с примерами их применения в банках

Технологии:

1. Биометрическая идентификация.
2. Облачные решения.
3. Чат-боты и виртуальные ассистенты.
4. RPA (Robotic Process Automation).
5. Big Data.

Примеры применения:

А. Автоматический ввод данных из отсканированных документов в учётную систему банка.

Б. Вход в мобильное приложение по отпечатку пальца или распознаванию лица.

В. Круглосуточная консультация клиентов через мессенджер: ответы на типовые вопросы, помощь в операциях.

Г. Использование облачной платформы для развёртывания интернет-банка и мобильного приложения с возможностью быстрого масштабирования под нагрузку.

Д. Анализ истории транзакций и поведения клиента для предложения индивидуального кредитного лимита или инвестиционного продукта.

Вопросы на последовательность

Задание: расположите этапы внедрения облачных решений в банке в хронологическом порядке — от начального к завершающему.

Варианты:

1. Мониторинг производительности и оптимизация работы облачной инфраструктуры.
2. Выбор модели развёртывания (частное/публичное/гибридное облако) и провайдера услуг.
3. Тестирование пилотного проекта на ограниченном наборе сервисов.
4. Анализ текущих ИТ-потребностей банка и постановка целей цифровизации.
5. Полноценное развёртывание и миграция ключевых банковских сервисов в облако.
6. Обучение персонала работе с новой инфраструктурой.

Восстановите последовательность обработки кредитной заявки с использованием Big Data и ИИ

1. Формирование итогового решения: одобрение/отказ/предложение скорректированных условий.
2. Сбор данных о клиенте из внутренних и внешних источников (транзакции, кредитная история, соцсети и т.д.).
3. Проверка данных на достоверность и очистка от ошибок.
4. Прогнозирование вероятности дефолта и расчёт индивидуального кредитного лимита.
5. Анализ данных с помощью моделей машинного обучения (скоринг).
6. Отправка клиенту уведомления о решении банка и условий кредита.

Расставьте этапы внедрения роботизации бизнес-процессов (RPA) в банке в логической последовательности.

1. Выбор пилотного процесса для автоматизации (например, обработка входящих заявок).
2. Интеграция робота с существующими банковскими системами (CRM, АБС и т.д.).
3. Анализ текущих процессов и выявление рутинных операций, подходящих для роботизации.

4. Тестирование робота на реальных данных и корректировка сценариев.

5. Обучение сотрудников взаимодействию с роботом и мониторинг первых результатов.

6. Развёртывание робота на полную нагрузку и масштабирование на другие процессы.

Шкала оценивания выполнения тестовых заданий

Диапазон баллов	Описание критерия	
40	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
30-39	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
20-29	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-19	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует

сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть

объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Сырбу, А. П. Банковское дело и банковские операции: учебное пособие / А. П. Сырбу, В. И. Меньщикова. — Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-8265-2704-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141034.html

2. Коречков, Ю. В. Банковское дело: учебное пособие / Ю. В. Коречков, С. И. Чиркун, С. А. Сироткин. — Ярославль : МУБиНТ, 2025. — 230 с. — ISBN 978-5-93002-417-3. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/511556

3. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141373.html

8.2. Дополнительная литература

1. Вдовина Е.С. Цифровизация банковского сектора в современных условиях: монография / Вдовина Е.С., Куликова М.А.. — Тамбов Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2022. — 101 с. — ISBN 978-5-8265-2542-5. — Текст :

электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/133338.html

2. Ткаченко С.Н. Технологии искусственного интеллекта в банковской сфере: учебное пособие / Ткаченко С.Н.. — Калининград: Балтийский федеральный университет им. Иммануила Канта, 2024. — 120 с. — ISBN 978-5-9971-0900-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/155230.html

8.3. Интернет-ресурсы

1. Центральная библиотека образовательных ресурсов. Режим доступа: http://www.edulib.ru/
2. Сводный каталог электронных библиотек. Режим доступа: http://www.lib.msu.ru/journal/Unilib/main.htm
3. Базы данных ИНИОН. Режим доступа: http://www.inion.ru/product/db.htm
4. Библиотека образовательного портала «Экономика, социология, менеджмент». Режим доступа: http://ecsocman.edu.ru/
5. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/
6. Библиотека учебной и научной литературы русского гуманитарного интернет университета. Режим доступа: http://www.i-u.ru/biblio/default.aspx

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.04.01 Корпоративная социальная ответственность

ДЕНЬГИ, БАНКИ, ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор-составитель:

Шмыглева А.В. к.и.н., доцент кафедры региональной экономики и менеджмента Западного филиала РАНХиГС

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 № 5 от 26.12.2025.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы....4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы....4
3. Содержание и структура дисциплины....6
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания....8
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам....12
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине....26
7. Методические материалы по освоению дисциплины....27
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»....30
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы....30

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

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.04.01 Корпоративная социальная ответственность обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС ***при наличии***	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
08.008 Специалист по финансовому консультированию, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 № 167н	ПК-4	Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	ПК-4.1	разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 Знает организационную структуру по финансовому консультированию У-1 Умеет разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию
			ПК-4.2	развивает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 Знает организационную структуру по финансовому консультированию У-1 Умеет развивать организационную структуру по финансовому консультированию

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

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

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

- 6 академических часа лекций,
- 6 академических часов практических занятий,
- 56 часов самостоятельной работы.
- 4 часа зачет

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.04.01 Корпоративная социальная ответственность относится к дисциплинам вариативной части программы специалитета и изучается в 8 семестре.

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.04.01 Корпоративная социальная ответственность связана с изучением дисциплин Б1.Б.07 Введение в специальность, Б1.Б.03 Профессиональная этика.

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

3.1 Структура дисциплины
Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, ак.час.													Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации*
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессии)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Введение в корпоративную социальную ответственность (КСО)	11	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	9	О, ПЗ, Т
Тема 2	Этические основы и стандарты КСО	11	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	9	О, ПЗ, Т
Тема 3	Стратегии и подходы к реализации КСО	11	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	9	О, ПЗ, Т
Тема 4	Система внутренней КСО	11	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	9	О, ПЗ, Т
Тема 5	Специфика внешней корпоративной социальной ответственности	11	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	9	О, ПЗ, Т
Тема 6	Оценка эффективности и отчетность по КСО	13	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	11	О, ПЗ, Т
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	Зачет
Итого:		**72**	**6**	**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**56**	**4**

Используемые сокращения:

Л – лекции – занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и/или лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

ВЛ – видео лекции

ЛР – лабораторные работы

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ)

ИК – индивидуальные консультации

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии

Контроль – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы / курсового проекта

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

Примечание:

* – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), практическое задание (ПЗ), тестирование (Т).

Содержание дисциплины

Тема 1. Введение в корпоративную социальную ответственность ПК-4.1; ПК-4.2

Определение и сущность КСО. Историческое развитие и эволюция КСО. Зарождение концепции (конец XIX - начало XX века). Благотворительные инициативы и программы помощи работникам. Этап становления (1950-е годы). Работа Г. Боуэна «Социальная ответственность бизнесмена» (1953). Основные концепции этого периода. Развитие теории (1960-1980-е годы) Формирование концепции «корпоративной социальной восприимчивости» Развитие теории 2корпоративного поведения». Создание модели «корпоративной социальной деятельности» Классический период (1980-1990-е годы). Разработка концепции «заинтересованных сторон» (стейкхолдеров). Формирование теории «корпоративного гражданства» Появление концепции «корпоративной устойчивости».

Роль и значение КСО в современном бизнесе Современное социальное законодательство. Благотворительность и бизнес. Принципы, приоритеты, нормы, формальные и неформальные правила, регулирующие социальную политику предприятий. Миссия корпоративной социальной политики. Роль собственников и топ-менеджеров корпораций в реализации социальной политики. Роль НКО в реализации корпоративной социальной политики. Понятие социального партнерства. Преимущества компаний, проводящих активную социальную политику. Межсекторное партнёрство. Качества корпоративной социальной политики — системность, прозрачность, широта, многообразие. Государство как актор корпоративной социальной политики - создание условий для развития социальной политики предприятий.

Концепция устойчивого развития. Ключевые показатели устойчивого развития компании: российские и зарубежные методики и инструменты оценки, тенденции развития. Концепция социального предпринимательства. "Реагирующая" и "стратегическая" формы КСО. Роль корпоративной социальной ответственности на различных этапах жизненного цикла организации. Индексы устойчивого социального развития Dow Jones Sustainability Index (DJSI); Global 100; GRI (Global Reporting Initiative). Behind the Brands. Тренды в области устойчивого развития (по результатам Sustainability and Reporting Trends in 2025: Preparing for the Future). Корпоративная власть и социальная политика в условиях глобализации. Социальный кодекс корпорации.

Тема 2.Этические основы и стандарты КСО ПК-4.1; ПК-4.2

Этические принципы и нормы в бизнесе Этика бизнеса: экономическая, правовая, эпическая и добровольная социаль-ные виды ответственности (модель А. Кэррола).

Концепции корпоративной социальной ответственности Концепция «корпо-ративного эгоизма» (Т. Левитт, М. Фридман), «компания собственников». Концепция корпоративного альтруизма, «компания участников». Жизнеспо-собность организации – концепция тройной нижней грани (Д.Элкингтон). Стратегия создания общей разделяемой ценности (Creating Shared Value) М.Портера и М. Кремера: переосмысление продуктов и рынков за счет поиска социально-значимых проблем; переосмысление производительности в цепоч-ке создания ценности посредством повышения социальных, экономических и экологических возможностей участников цепи поставок; создание благопри-ятных условий для развития местных сообществ посредством сотрудничества с местными поставщиками, т.е. нахождение новых потребностей для местных сообществ.

Международные и национальные стандарты КСО Международные стандарты в области корпоративной социальной политики Международные стандарты в области корпоративной социальной политики: Account Ability 1000, ISO 14000 Management

System Standards, Social Accountability 8000, Sunshine Standards for Corporate Reporting to Stakeholders), сертификация по принципам FSC. Проблемы применения международных стандартов в России.

Основные документы и руководства по КСО . Глобальный договор ООН)

Тема 3.Стратегии и подходы к реализации КСО ПК-4.1; ПК-4.2

Теория стейкхолдеров. Взаимодействие с заинтересованными сторонами (стейкхолдерами). Идентификация и классификация стейкхолдеров. Методы взаимодействия и коммуникации с стейкхолдерами. Управление ожиданиями и интересами различных групп

Зарубежный опыт развития корпоративной социальной ответственности. Открытая и скрытая формы КСО. Американская модель КСО. Особенности модели КСО в континентальной Европе. Особенности британской модели КСО.

Опыт использования КСО российскими компаниями.

Основные отличия КСО в европейских странах и в России. Этапы развития социальной ответственности российских компаний. Основные мотивы социальных инвестиций бизнеса в России. Условия социально ответственного поведения бизнеса. Стандартные программы в различных направлениях социальной практики компаний. Стратегическое планирование в области КСО

Интеграция КСО в бизнес-процессы. Примеры успешных стратегий КСО в различных отраслях

Тема 4. Система внутренней КСО ПК-4.1; ПК-4.2

Типология системных представлений. Основные атрибуты системы корпоративной социальной ответственности. Виды взаимодействий в системе корпоративной социальной ответственности. Принципы построения системы корпоративной социальной ответственности. Портфельный подход к формированию пакета социальных программ. Риски игнорирования социальной ответственности. Вынужденные формы социальной ответственности. Виды, формы и система внутренней социальной ответственности Образование и интеллектуальный потенциал организации как факторы внутренней социальной ответственности. Управление знаниями в организации в ракурсе корпоративной социальной ответственности. Изменение мышления как фактор внутренней социальной ответственности в организации. Развитие «умной организации» (smart): основные подходы. Виды и формы внутренней социальной ответственности. Развитие системы социальной ответственности в организациях. Развитие персонала и вклад в «человеческий капитал». Внутренняя политика. Политика доходов, жилищная политика, социальное обеспечение. Корпоративное волонтерство: формы и виды. Развитие корпоративного волонтерства (Pro bono) в России и за рубежом: барьеры и перспективы Направления социальной политики. Новые формы поддержки персонала: опыт Google и Zappos. Особенности внутренней социальной ответственности в "бирюзовых организациях".

Тема 5. Специфика внешней корпоративной социальной ответственности ПК-4.1; ПК-4.2

Внешняя среда социальной политики. Объекты — неимущие, незащищенные группы, культура, местное сообщество, экологическая безопасность. Инструменты - социальные конкурсы, корпоративные благотворительные фонды, фонды местного развития (фонды социальных инвестиций), программы, содержание коммунальных и общественных объектов, меценатство. Социальные программы российского бизнес-сообщества. Общие подходы к разработке социальных и благотворительных программ. Развитие внешних краудсорсинговых проектов как фактор вовлечения широкой общественности в реализацию социальных программ компании: опыт российских и зарубежных компаний, направления развития. Некоммерческие организации в системе

корпоративной социальной ответственности. Формирование социальных маркетинговых альянсов при реализации CRM (Cause Related Marketing) Развитие некоммерческих организаций в России. Корпоративная благотворительность. «Теневая» сторона социальной ответственности бизнеса. Особенности фандрайзинга в российских некоммерческих организациях. Cause Related Marketing как технология взаимодействия коммерческих организаций и некоммерческого сектора при решении социальных проблем: цели и задачи, этапы, стратегии. Этические ограничения и самоограничения в применении Cause Related Marketing. Переход от CRM 1.0 к CRM 2.0. Технологические платформы для поиска-партнеров CRM: опыт Accelerist.

Тема 6. Оценка эффективности и отчетность по КСО ПК-4.1; ПК-4.2

Методы оценки эффективности КСО Эффективность реализации корпоративной социальной ответственности Понятие эффективности КСО, социальный отчет организации. Оценка эффективности КСО. Оценка корпоративной социальной активности. Показатели эффективности – внешние/внутренние, с позиции общества/бизнеса/социальной среды. Сопоставление эффективности финансовых и нефинансовых показателей. Корпоративный социальный отчет. Ключевые аспекты составления социального отчета компании. Наиболее важные показатели оценки эффективности хозяйственной деятельности предприятий. Разработка системы оценочных показателей социальной политики предприятий. Главная задача, цели, актуальность, преимущества. Направления оценки – четыре основных направления. Путь достижения максимальной эффективности. Формы распространения социальных отчетов компании. Актуальные вопросы представления социальной отчетности в России. Рейтинг социальной ответственности. Роль независимых аудиторов и сертификационных органов

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01.ДЭ.04.01 Корпоративная социальная ответственность входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):
опрос, тестирование, практическое задание

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Введение в корпоративную социальную ответственность (КСО) ПК-4.1; ПК-4.2

Вопросы для опроса:

1.Определение и сущность КСО.

2.Историческое развитие и эволюция КСО.

3. Зарождение концепции (конец XIX - начало XX века).

4. Благотворительные инициативы и программы помощи работникам.

5. Роль и значение КСО в современном бизнесе.

6. Современное социальное законодательство.

7. Благотворительность и бизнес.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют

полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из президентских определений наиболее точно отражают суть КСО?

А) Обязанность бизнеса максимизировать прибыль акционеров

Б) Добровольная интеграция социальных и экологических аспектов в деятельности компании

В) Юридически обязательные меры по защите прав поставщиков

Г) Ответственность бизнеса перед обществом за последствия своей деятельности

Ответы: Б, Г

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какая из следующих целей преследует КСО?

А) Повышение репутации компании

Б) Снижение налоговых обязательств

В) Постоянное развитие общества и окружающей среды

Г) Увеличение доли рынка за счет недобросовестной конкуренции

Ответы: А, В

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 2. Этические основы и стандарты КСО ПК-4.1; ПК-4.2

Вопросы для опроса:

1. Нравственные принципы, нормы, ценности как важный регулятор социальных отношений, поведения и профессиональной деятельности людей.
2. Объективные закономерности взаимосвязи политики и морали.
3. Уровни проявления нравственных основ в профдеятельности.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Расположите уровни этического поведения по модели Томаса Джонса:

А) Индивидуальный уровень
Б) Групповой уровень
В) Организационный уровень
Г) Общественный уровень
Ответ: АБВГ

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.. Расположите в порядке возрастания строгие правила:

А) Добровольные инициативы
Б) Этические нормы
В) Законодательные требования
Г) Международные стандарты
Ответ: БАГВ

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 3. Стратегии и подходы к реализации КСО ПК-4.1; ПК-4.2

Вопросы для опроса:

1. Определите сущность социальной ответственности бизнеса.
2. Назовите и охарактеризуйте основные критерии социальной ответственности бизнеса.
3. Перечислите основные принципы и компоненты системы, и организация социальной ответственности бизнеса.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по

изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите одно или несколько правильных
Какие из подходов лидеров к КСО являются политиками?
А) Интеграция КСО в миссию компании
Б) Разовая благотворительная акция
В) Создание продуктов с учетом экологических требований
Г) Скрытие негативного воздействия
Ответы: А, В

Прочитайте вопрос и выберите одно или несколько правильных
Какие факторы влияют на выбор стратегии КСО?
А) Отраслевая спецификация
Б) Ожидание международной стороны
В) Размер компании
Г) Наличие конкурентоспособности на рынке
Ответы: А, Б, В

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.

65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 4. Система внутренней КСО ПК-4.1; ПК-4.2

Вопросы для опроса:

1. Логика корпоративного управления (модель «группы интересов» и модель «акционеров»).
2. Становление и особенности внутренней КСО в России.
3. Корпоративная социальная ответственность в современной России: проблемы и перспективы развития.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Расположите в

логической последовательности этапы строительства КСО:
А) Диагностика текущего состояния
Б) Разработка политики
В) Обучение персонала
Г) Мониторинг и корректировка
Ответ: АБВГ

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Расположите в порядке приоритета для сотрудников:
А) Безопасность
Б) Справедливая оплата
В) Возможность карьерного роста
Г) Признание
Ответ: АБВГ

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 5. Специфика внешней корпоративной социальной ответственности ПК-4.1; ПК-4.2

Вопросы для опроса:

1. Основные этические категории (благо, добро, зло, справедливость, совесть, долг, честь) их сущность и содержание.
2. Нравственные принципы и их применение в деловом общении.
3. Нравственные основы профессиональной деятельности.
4. Объективные и субъективные факторы формирования нравственных установок в профессиональной среде.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие

ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из примеров относятся к внешней КСО?
А) Поддержка местного сообщества
Б) Экологические инициативы
В) Добровольное медицинское страхование
Г) Взаимодействие с поставщиками
Ответы: А, Б, Г

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Ка-кие группы являются выездными заинтересованными предприятиями?
А) Клиенты
Б) Инвесторы
В) Сотрудники
Г) Регуляторы
Ответы: А, Б, Г

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.

55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 6. Оценка эффективности и отчетность по КСО ПК-4.1; ПК-4.2

Вопросы для опроса:

1. Как оценить эффективность КСО?
2. Приведите примеры системы оценки КСО организации.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Ка-кие из традиционных методов используются для оценки КСО?

А) Социально-экономический анализ

Б) Финансовый аудит

В) Опросы работников
Г) Анализ бухгалтерской отчётности
Ответы: А, В

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Ка-кие из показателей используются для оценки КСО?
А) Входные
Б) Выходные
Г) Количественные
Д) Качественные
Ответы: Б,Г,Д

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.3. Несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,15	15
КТ 4	100	0,15	15
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ 1

Тема 1. Введение в корпоративную социальную ответственность (КСО)

Практическое задание

Ситуационная задача . По материалам периодической печати и сети Интернет рассмотрите программы корпоративной социальной ответственности в американских и европейских компаниях (на примере 3-5 компаний). Сделайте вывод о сходствах и различиях в целях и результатах рассмотренных программ.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 2

Тема 2. Этические основы и стандарты КСО

Практическое задание

Ситуационная задача. В странах Европейского Союза доминируют четыре основные модели корпоративной социальной ответственности: скандинавская (Дания, Швеция, Финляндия), южноевропейская (Италия, Испания, Греция, Португалия), континентальная или бисмарковская (Германия) и англосаксонская или модель Бевериджа (Великобритания, Ирландия). Найдите основные черты каждой из названных моделей и сделайте вывод об их сходствах и различиях.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 3

Тема 3. Стратегии и подходы к реализации КСО

Практическое задание

Ситуационная задача. В силу исторических традиций ведущая роль в развитии корпоративной социальной ответственности должна принадлежать государству. В условиях российской действительности также, как и в других странах, должны быть объединены усилия бизнес-сообщества и государства. Как вы считаете, почему так необходима государственная поддержка развития корпоративной социальной ответственности, а также сформулируйте, что на ваш взгляд должно стать основной задачей органов государственной власти в данном процессе?

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического

задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 4
Тема 4. Система внутренней КСО

Практическое задание

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 5.

Тема 5 Специфика внешней корпоративной социальной ответственности

Практическое задание

Приведите примеры КСО организаций, направленной на интересы внешних стейкхолдеров. Выберите три организации, которые на ваш взгляд, представляют собой пример эффективной КСО.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 6.

Тема 6. Оценка эффективности и отчетность по КСО

Практическое задание

Выберите одну организацию ,изучите официальный сайт (разделы: «О компании», «КСО», «Устойчивое развитие», «Годовые отчёты», отчёты в формате PDF (ищите: «Отчёт по устойчивому развитию 2023», «ESG-отчёт», «Социальная отчётность») или отчеты о деятельности в средствах массовой информации - Новости на Клопс.Ru, Новый Калининград, пресс-релизы. Опишите деятельность организации в области КСО по разделам: общая характеристика организации (профиль, масштаб, ключевые показатели (выручка, число сотрудников, регион присутствия), направления КСО (какие из 7 сфер ISO 26000 реализуются?, оценка эффективности (по 3 критериям: социальный, экологический, Экономический эффект). Анализ отчётности проводите в соответствии со стандартами.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в виде тестов. Обучающийся сдает тест на платформе СДО либо получает распечатанный тест на бумажном носителе.

Во втором случае обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей ответов теста.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

1. Честь и достоинство – это …
а этические категории, которые служат для обозначения нравственных чувств, выражающих моральное отношение человека к самому себе
б контрольно-императивные категории, которые отражают особые механизмы
в морального сознания, направленные на согласование частных интересов с общими
г нравственные качества человека, которые он проявляет в деятельности, направленной на достижение добра
д правила, нормы, ценности, которыми люди руководствуются в своей деятельности и которые регулируют отношения людей друг к другу

2.Социальная ответственность корпораций проявляется в отношении к …
а потребителям
б собственникам
в сотрудникам
г обществу в целом
д клиентам
е государству
ж частным предприятиям
з государственным предприятиям

3. Понятие корпоративной культуры включает следующие составляющие:
а 1.комплекс разработанных на фирме «правил игры»;
б 2.комплекс ценностей компании;
в стандарты, ориентиры, нормы, правил и принципы, обеспечивающие эффективное функционирование компании;
г все ответы верны.

Шкала оценивания выполнения тестовых заданий

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 85% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 65% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 55% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 54% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении

вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность - до 15 минут. Вторая часть - выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность - 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность - 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1 Основная литература

Корпоративная социальная ответственность : учебник для вузов / под редакцией В. Я. Горфинкеля, Н. В. Родионовой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14561-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/560348/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

Корпоративная социальная ответственность : учебник и практикум для вузов / под редакцией Э. М. Короткова. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 404 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19091-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/560025/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

8.2. Дополнительная литература

Божук, С. Г. Корпоративная социальная ответственность : учебник для вузов / С. Г. Божук, В. В. Кулибанова, Т. Р. Тэор. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 226 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09589-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/561430/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

Тульчинский, Г. Л. Корпоративная социальная ответственность: технологии и оценка эффективности : учебник для вузов / Г. Л. Тульчинский. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5599-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/556789/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.04.02 Социальная ответственность бизнеса

ДЕНЬГИ, БАНКИ, ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор-составитель:

Шмыглева А.В. к.и.н., доцент кафедры региональной экономики и менеджмента Западного филиала РАНХиГС

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 № 5 от 26.12.2025.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы....4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы....4
3. Содержание и структура дисциплины....6
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания....8
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам....12
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине....26
7. Методические материалы по освоению дисциплины....27
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»....30
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы....30

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

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.04.02 Социальная ответственность бизнеса обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС ***при наличии***	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
08.008 Специалист по финансовому консультированию, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 № 167н	ПК-4	Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	ПК-4.1	разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 Знает организационную структуру по финансовому консультированию У-1 Умеет разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию
			ПК-4.2	развивает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 Знает организационную структуру по финансовому консультированию У-1 Умеет развивать организационную структуру по финансовому консультированию

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

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

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

- 6 академических часа лекций,
- 6 академических часов практических занятий,
- 56 часов самостоятельной работы.
- 4 часа зачет

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.04.02 Социальная ответственность бизнеса относится к дисциплинам вариативной части программы бакалавриата и изучается в 4 семестре.

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.04.02 Социальная ответственность бизнеса связана с изучением дисциплин Б1.Б.07 Введение в специальность, Б1.Б.03 Профессиональная этика, Система менеджмента индустрии гостеприимства, Управление проектами, Стратегический менеджмент, Информационный менеджмент в туризме и гостиничном бизнесе.

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

3.1 Структура дисциплины
Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, ак.час.													Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации*
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессии)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Введение в корпоративную социальную ответственность (КСО)	11	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	9	О, ПЗ, Т
Тема 2	Этические основы и стандарты КСО	11	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	9	О, ПЗ, Т
Тема 3	Стратегии и подходы к реализации КСО	11	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	9	О, ПЗ, Т
Тема 4	Система внутренней КСО	11	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	9	О, ПЗ, Т
Тема 5	Специфика внешней корпоративной социальной ответственности	11	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	9	О, ПЗ, Т
Тема 6	Оценка эффективности и отчетность по КСО	13	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	11	О, ПЗ, Т
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	Зачет
Итого:		**72**	**6**	**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**56**	**4**

Используемые сокращения:

Л – лекции – занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и/или лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

ВЛ – видео лекции

ЛР – лабораторные работы

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ)

ИК – индивидуальные консультации

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии

Контроль – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы / курсового проекта

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

Примечание:

* – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), практическое задание (ПЗ), тестирование (Т).

Содержание дисциплины

Тема 1. Введение в социальную ответственность (СО) ПК-4.1; ПК-4.2

Определение и сущность СО. Историческое развитие и эволюция СО. Зарождение концепции (конец XIX - начало XX века). Благотворительные инициативы и программы помощи работникам. Этап становления (1950-е годы). Работа Г. Боуэна «Социальная ответственность бизнесмена» (1953). Основные концепции этого периода. Развитие теории (1960-1980-е годы) Формирование концепции «корпоративной социальной восприимчивости» Развитие теории 2корпоративного поведения». Создание модели «корпоративной социальной деятельности» Классический период (1980-1990-е годы). Разработка концепции «заинтересованных сторон» (стейкхолдеров). Формирование теории «корпоративного гражданства» Появление концепции «корпоративной устойчивости».

Роль и значение СО в современном бизнесе Современное социальное законодательство. Благотворительность и бизнес. Принципы, приоритеты, нормы, формальные и неформальные правила, регулирующие социальную политику предприятий. Миссия корпоративной социальной политики. Роль собственников и топ-менеджеров корпораций в реализации социальной политики. Роль НКО в реализации корпоративной социальной политики. Понятие социального партнерства. Преимущества компаний, проводящих активную социальную политику. Межсекторное партнёрство. Качества корпоративной социальной политики — системность, прозрачность, широта, многообразие. Государство как актор корпоративной социальной политики - создание условий для развития социальной политики предприятий.

Концепция устойчивого развития. Ключевые показатели устойчивого развития компании: российские и зарубежные методики и инструменты оценки, тенденции развития. Концепция социального предпринимательства. "Реагирующая" и "стратегическая" формы СО. Роль корпоративной социальной ответственности на различных этапах жизненного цикла организации. Индексы устойчивого социального развития Dow Jones Sustainability Index (DJSI); Global 100; GRI (Global Reporting Initiative). Behind the Brands. Тренды в области устойчивого развития (по результатам Sustainability and Reporting Trends in 2025: Preparing for the Future). Корпоративная власть и социальная политика в условиях глобализации. Социальный кодекс корпорации.

Тема 2.Этические основы и стандарты СО ПКс2

Этические принципы и нормы в бизнесе Этика бизнеса: экономическая, правовая, эпическая и добровольная социаль-ные виды ответственности (модель А. Кэррола).

Концепции корпоративной социальной ответственности Концепция «корпо-ративного эгоизма» (Т. Левитт, М. Фридман), «компания собственников». Концепция корпоративного альтруизма, «компания участников». Жизнеспо-собность организации – концепция тройной нижней грани (Д.Элкингтон). Стратегия создания общей разделяемой ценности (Creating Shared Value) М.Портера и М. Кремера: переосмысление продуктов и рынков за счет поиска социально-значимых проблем; переосмысление производительности в цепоч-ке создания ценности посредством повышения социальных, экономических и экологических возможностей участников цепи поставок; создание благопри-ятных условий для развития местных сообществ посредством сотрудничества с местными поставщиками, т.е. нахождение новых потребностей для местных сообществ.

Международные и национальные стандарты СО Международные стандарты в области корпоративной социальной политики Международные стандарты в области корпоративной социальной политики: Account Ability 1000, ISO 14000 Management System Standards, Social Accountability 8000, Sunshine Standards for Corporate Reporting to

Stakeholders), сертификация по принципам FSC. Проблемы применения международных стандартов в России.

Основные документы и руководства по СО . Глобальный договор ООН)

Тема 3.Стратегии и подходы к реализации СО ПК-4.1; ПК-4.2

Теория стейкхолдеров. Взаимодействие с заинтересованными сторонами (стейкхолдерами). Идентификация и классификация стейкхолдеров. Методы взаимодействия и коммуникации с стейкхолдерами. Управление ожиданиями и интересами различных групп

Зарубежный опыт развития корпоративной социальной ответственности. Открытая и скрытая формы СО. Американская модель СО. Особенности модели СО в континентальной Европе. Особенности британской модели СО.

Опыт использования СО российскими компаниями.

Основные отличия СО в европейских странах и в России. Этапы развития социальной ответственности российских компаний. Основные мотивы социальных инвестиций бизнеса в России. Условия социально ответственного поведения бизнеса. Стандартные программы в различных направлениях социальной практики компаний. Стратегическое планирование в области СО

Интеграция СО в бизнес-процессы. Примеры успешных стратегий СО в различных отраслях

Тема 4. Система внутренней СО ПК-4.1; ПК-4.2

Типология системных представлений. Основные атрибуты системы корпоративной социальной ответственности. Виды взаимодействий в системе корпоративной социальной ответственности. Принципы построения системы корпоративной социальной ответственности. Портфельный подход к формированию пакета социальных программ. Риски игнорирования социальной ответственности. Вынужденные формы социальной ответственности. Виды, формы и система внутренней социальной ответственности Образование и интеллектуальный потенциал организации как факторы внутренней социальной ответственности. Управление знаниями в организации в ракурсе корпоративной социальной ответственности. Изменение мышления как фактор внутренней социальной ответственности в организации. Развитие «умной организации» (smart): основные подходы. Виды и формы внутренней социальной ответственности. Развитие системы социальной ответственности в организациях. Развитие персонала и вклад в «человеческий капитал». Внутренняя политика. Политика доходов, жилищная политика, социальное обеспечение. Корпоративное волонтерство: формы и виды. Развитие корпоративного волонтерства (Pro bono) в России и за рубежом: барьеры и перспективы Направления социальной политики. Новые формы поддержки персонала: опыт Google и Zappos. Особенности внутренней социальной ответственности в "бирюзовых организациях".

Тема 5. Специфика внешней корпоративной социальной ответственности ПК-4.1; ПК-4.2

Внешняя среда социальной политики. Объекты — неимущие, незащищенные группы, культура, местное сообщество, экологическая безопасность. Инструменты - социальные конкурсы, корпоративные благотворительные фонды, фонды местного развития (фонды социальных инвестиций), программы, содержание коммунальных и общественных объектов, меценатство. Социальные программы российского бизнес-сообщества. Общие подходы к разработке социальных и благотворительных программ. Развитие внешних краудсорсинговых проектов как фактор вовлечения широкой общественности в реализацию социальных программ компании: опыт российских и зарубежных компаний, направления развития. Некоммерческие организации в системе

корпоративной социальной ответственности. Формирование социальных маркетинговых альянсов при реализации CRM (Cause Related Marketing) Развитие некоммерческих организаций в России. Корпоративная благотворительность. «Теневая» сторона социальной ответственности бизнеса. Особенности фандрайзинга в российских некоммерческих организациях. Cause Related Marketing как технология взаимодействия коммерческих организаций и некоммерческого сектора при решении социальных проблем: цели и задачи, этапы, стратегии. Этические ограничения и самоограничения в применении Cause Related Marketing. Переход от CRM 1.0 к CRM 2.0. Технологические платформы для поиска-партнеров CRM: опыт Accelerist.

Тема 6. Оценка эффективности и отчетность по СО ПК-4.1; ПК-4.2

Методы оценки эффективности СО Эффективность реализации корпоративной социальной ответственности Понятие эффективности СО, социальный отчет организации. Оценка эффективности СО. Оценка корпоративной социальной активности. Показатели эффективности – внешние/внутренние, с позиции общества/бизнеса/социальной среды. Сопоставление эффективности финансовых и нефинансовых показателей. Корпоративный социальный отчет. Ключевые аспекты составления социального отчета компании. Наиболее важные показатели оценки эффективности хозяйственной деятельности предприятий. Разработка системы оценочных показателей социальной политики предприятий. Главная задача, цели, актуальность, преимущества. Направления оценки – четыре основных направления. Путь достижения максимальной эффективности. Формы распространения социальных отчетов компании. Актуальные вопросы представления социальной отчетности в России. Рейтинг социальной ответственности. Роль независимых аудиторов и сертификационных органов

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01.ДЭ.04.02 Социальная ответственность бизнеса входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для тради-ционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):
опрос, тестирование, практическое задание

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Введение в корпоративную социальную ответственность (СО) ПК-4.1; ПК-4.2
Вопросы для опроса:
1.Определение и сущность СО.
2.Историческое развитие и эволюция СО.
3. Зарождение концепции (конец XIX - начало XX века).
4. Благотворительные инициативы и программы помощи работникам.
5. Роль и значение СО в современном бизнесе.
6. Современное социальное законодательство.
7. Благотворительность и бизнес.

Методические рекомендации по подготовке ответа.
Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует

от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из президентских определений наиболее точно отражают суть СО?

А) Обязанность бизнеса максимизировать прибыль акционеров

Б) Добровольная интеграция социальных и экологических аспектов в деятельности компании

В) Юридически обязательные меры по защите прав поставщиков

Г) Ответственность бизнеса перед обществом за последствия своей деятельности

Ответы: Б, Г

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какая из следующих целей преследует СО?

А) Повышение репутации компании

Б) Снижение налоговых обязательств

В) Постоянное развитие общества и окружающей среды

Г) Увеличение доли рынка за счет недобросовестной конкуренции

Ответы: А, В

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 2. Этические основы и стандарты СО ПК-4.1; ПК-4.2

Вопросы для опроса:

1. Нравственные принципы, нормы, ценности как важный регулятор социальных отношений, поведения и профессиональной деятельности людей.
2. Объективные закономерности взаимосвязи политики и морали.
3. Уровни проявления нравственных основ в профдеятельности.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Расположите уровни этического поведения по модели Томаса Джонса:

А) Индивидуальный уровень
Б) Групповой уровень
В) Организационный уровень
Г) Общественный уровень
Ответ: АБВГ

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.. Расположите в порядке возрастания строгие правила:

А) Добровольные инициативы
Б) Этические нормы
В) Законодательные требования
Г) Международные стандарты
Ответ: БАГВ

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 3. Стратегии и подходы к реализации СО ПК-4.1; ПК-4.2

Вопросы для опроса:

1. Определите сущность социальной ответственности бизнеса.
2. Назовите и охарактеризуйте основные критерии социальной ответственности бизнеса.
3. Перечислите основные принципы и компоненты системы, и организация социальной ответственности бизнеса.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите одно или несколько правильных
Какие из подходов лидеров к СО являются политиками?
А) Интеграция СО в миссию компании
Б) Разовая благотворительная акция
В) Создание продуктов с учетом экологических требований
Г) Скрытие негативного воздействия
Ответы: А, В

Прочитайте вопрос и выберите одно или несколько правильных
Какие факторы влияют на выбор стратегии СО?
А) Отраслевая спецификация
Б) Ожидание международной стороны
В) Размер компании
Г) Наличие конкурентоспособности на рынке
Ответы: А, Б, В

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.

55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 4. Система внутренней СО ПК-4.1; ПК-4.2

Вопросы для опроса:

1. Логика корпоративного управления (модель «группы интересов» и модель «акционеров»).
2. Становление и особенности внутренней СО в России.
3. Корпоративная социальная ответственность в современной России: проблемы и перспективы развития.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Расположите в логической последовательности этапы строительства СО:

А) Диагностика текущего состояния

Б) Разработка политики
В) Обучение персонала
Г) Мониторинг и корректировка
Ответ: АБВГ

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Расположите в порядке приоритета для сотрудников:
А) Безопасность
Б) Справедливая оплата
В) Возможность карьерного роста
Г) Признание
Ответ: АБВГ

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 5. Специфика внешней корпоративной социальной ответственности ПК-4.1; ПК-4.2

Вопросы для опроса:

1. Основные этические категории (благо, добро, зло, справедливость, совесть, долг, честь) их сущность и содержание.
2. Нравственные принципы и их применение в деловом общении.
3. Нравственные основы профессиональной деятельности.
4. Объективные и субъективные факторы формирования нравственных установок в профессиональной среде.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из примеров относятся к внешней СО?
А) Поддержка местного сообщества
Б) Экологические инициативы
В) Добровольное медицинское страхование
Г) Взаимодействие с поставщиками
Ответы: А, Б, Г

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Ка-кие группы являются выездными заинтересованными предприятиями?
А) Клиенты
Б) Инвесторы
В) Сотрудники
Г) Регуляторы
Ответы: А, Б, Г

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.

0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 6. Оценка эффективности и отчетность по СО ПК-4.1; ПК-4.2

Вопросы для опроса:

1. Как оценить эффективность СО?
2. Приведите примеры системы оценки СО организации.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Ка-кие из традиционных методов используются для оценки СО?

А) Социально-экономический анализ

Б) Финансовый аудит

В) Опросы работников

Г) Анализ бухгалтерской отчётности

Ответы: А, В

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Ка-кие из показателей используются для оценки СО?
А) Входные
Б) Выходные
Г) Количественные
Д) Качественные
Ответы: Б,Г,Д

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.3. Несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,15	15
КТ 4	100	0,15	15
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ 1

Тема 1. Введение в корпоративную социальную ответственность (СО)

Практическое задание

Ситуационная задача . По материалам периодической печати и сети Интернет рассмотрите программы корпоративной социальной ответственности в американских и европейских компаниях (на примере 3-5 компаний). Сделайте вывод о сходствах и различиях в целях и результатах рассмотренных программ.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 2

Тема 2. Этические основы и стандарты СО

Практическое задание

Ситуационная задача. В странах Европейского Союза доминируют четыре основные модели корпоративной социальной ответственности: скандинавская (Дания, Швеция, Финляндия), южноевропейская (Италия, Испания, Греция, Португалия), континентальная или бисмарковская (Германия) и англосаСОнская или модель Бевериджа (Великобритания, Ирландия). Найдите основные черты каждой из названных моделей и сделайте вывод об их сходствах и различиях.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 3
Тема 3. Стратегии и подходы к реализации СО

Практическое задание

Ситуационная задача. В силу исторических традиций ведущая роль в развитии корпоративной социальной ответственности должна принадлежать государству. В условиях российской действительности также, как и в других странах, должны быть объединены усилия бизнес-сообщества и государства. Как вы считаете, почему так необходима государственная поддержка развития корпоративной социальной ответственности, а также сформулируйте, что на ваш взгляд должно стать основной задачей органов государственной власти в данном процессе?

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического

задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 4
Тема 4. Система внутренней СО

Практическое задание

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 5.

Тема 5 Специфика внешней корпоративной социальной ответственности

Практическое задание

Приведите примеры СО организаций, направленной на интересы внешних стейкхолдеров. Выберите три организации, которые на ваш взгляд, представляют собой пример эффективной СО.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 6.

Тема 6. Оценка эффективности и отчетность по СО

Практическое задание

Выберите одну организацию ,изучите официальный сайт (разделы: «О компании», «СО», «Устойчивое развитие», «Годовые отчёты», отчёты в формате PDF (ищите: «Отчёт по устойчивому развитию 2023», «ESG-отчёт», «Социальная отчётность») или отчеты о деятельности в средствах массовой информации - Новости на Клопс.Ru, Новый Калининград, пресс-релизы. Опишите деятельность организации в области СО по разделам: общая характеристика организации (профиль, масштаб, ключевые показатели (выручка, число сотрудников, регион присутствия), направления СО (какие из 7 сфер ISO 26000 реализуются?, оценка эффективности (по 3 критериям: социальный, экологический, Экономический эффект). Анализ отчётности проводите в соответствии со стандартами.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в виде тестов. Обучающийся сдает тест на платформе СДО либо получает распечатанный тест на бумажном носителе.

Во втором случае обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей ответов теста.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

1. Честь и достоинство – это …
а этические категории, которые служат для обозначения нравственных чувств, выражающих моральное отношение человека к самому себе
б контрольно-императивные категории, которые отражают особые механизмы
в морального сознания, направленные на согласование частных интересов с общими
г нравственные качества человека, которые он проявляет в деятельности, направленной на достижение добра
д правила, нормы, ценности, которыми люди руководствуются в своей деятельности и которые регулируют отношения людей друг к другу

2.Социальная ответственность корпораций проявляется в отношении к …
а потребителям
б собственникам
в сотрудникам
г обществу в целом
д клиентам
е государству
ж частным предприятиям
з государственным предприятиям

3. Понятие корпоративной культуры включает следующие составляющие:
а 1.комплекс разработанных на фирме «правил игры»;
б 2.комплекс ценностей компании;
в стандарты, ориентиры, нормы, правил и принципы, обеспечивающие эффективное функционирование компании;
г все ответы верны.

Шкала оценивания выполнения тестовых заданий

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 85% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 65% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 55% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 54% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении

вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность - до 15 минут. Вторая часть - выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность - 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность - 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1 Основная литература

Корпоративная социальная ответственность : учебник для вузов / под редакцией В. Я. Горфинкеля, Н. В. Родионовой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14561-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/560348/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

Корпоративная социальная ответственность : учебник и практикум для вузов / под редакцией Э. М. Короткова. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 404 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19091-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/560025/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

8.2. Дополнительная литература

Божук, С. Г. Корпоративная социальная ответственность : учебник для вузов / С. Г. Божук, В. В. Кулибанова, Т. Р. Тэор. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 226 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09589-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/561430/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

Тульчинский, Г. Л. Корпоративная социальная ответственность: технологии и оценка эффективности : учебник для вузов / Г. Л. Тульчинский. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5599-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/556789/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.05.01 «Рынок ценных бумаг»

38.03.01 Экономика

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

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

Заведующий кафедрой:

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А. Е. Чунина.

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.ДЭ.05.01 «Рынок ценных бумаг» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента факультета управления, экономики и права.

Протокол № 5 от «26» декабря 2025 г.

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

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

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.05.01 Рынок ценных бумаг обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
B/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-1	ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК – 1.2	ПК-1.2 осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты
	ПК-2	Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ПК-2,1	ПК-2.1 определяет и выбирает поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты	З-1 **Знает** методы определения поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов У-1 **Умеет** определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:
2 з.е., 72 ак.час
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных

занятий:

очно - заочная форма обучения:

12 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них

6 ак.час на лекции

6 ак.час на практические занятия.

52 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.ДЭ.05.01 «Рынок ценных бумаг» предусмотрена на 4 курсе по очно-заочной форме обучения после изучения дисциплин:

- Экономическая теория: Микроэкономика.
- Экономическая теория: Макроэкономика.
- Страхование

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Общая характеристика ценных бумаг: понятие,	11	1			1								9	устный опрос

	классификация, история возникновения													
Тема 2.	Классификация ценных бумаг: понятие, виды, оценка	11	1			**1**							9	устный опрос, тест
Тема 3.	Понятие, виды и функции финансового рынка	11	1			1							9	устный опрос, тест
Тема 4.	Портфель ценных бумаг	11	1			1							9	устный опрос, тест
Тема 5.	Понятие и проведение эмиссии ценных бумаг	12	1			1							10	устный опрос, тест

Тема 6.	Особенности биржевой торговли	12	1			1							10	устный опрос, тест
Консультация														
Промежуточная аттестация		4												Зачет
Итого		72	6			6					4		56	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Общая характеристика ценных бумаг: понятие, классификация ПК-1.1, ПК -2.1

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

Тема 2. Классификация ценных бумаг: понятие, виды, оценка ПК-1.1, ПК -2.1

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. 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. 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

Тема 3. Понятие, виды и функции финансового рынка ПК-1.1, ПК -2.1

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 4. Портфель ценных бумаг ПК-1.1, ПК -2.1

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

Тема 5. Понятие и этапы эмиссии ценных бумаг ПК-1.1, ПК -2.1

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 6. Особенности биржевой торговли в РФ ПК-1.1, ПК -2.1

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

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Рынок ценных бумаг входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов	Прочитайте текст, выберите	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно

из нескольких вариантов предложенных	правильные ответы	2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО

	студент		
Контрольная точка 1 Тестирование по теме 1-3	100	0,25	25
Контрольная точка 2 Тестирование по теме 4-6	100	0,25	25
Контрольная точка 3 Активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий	100	0,1	10
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины	100	0,1	10
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях академии (участие в конференции, экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – тестирование по теме 1-3

Контрольная точка 2 – тестирование по теме 4-6

Контрольная точка 3 – активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. Количество баллов дифференцированно за каждое занятие.

Дополнительные баллы можно получить за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия.

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Рынок ценных бумаг» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля

успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Общая характеристика ценных бумаг: понятие, классификация, история возникновения.

1. Понятие ценной бумаги.
2. Признаки ценной бумаги.
3. Функции и значение ценных бумаг.
4. Виды и классификация ценных бумаг.
5. Сходства и отличия ценных бумаг и денег.
6. История появления ценных бумаг.
7. Этапы развития рынка ценных бумаг. История появления отдельных видов ценных бумаг

Тема 2 Классификация ценных бумаг: понятие, виды, оценка.

1. Понятие векселя. Виды векселя. Значение векселя.
2. Расчет доходности векселя. Банковские операции с векселями.
3. Передача прав по векселю, понятие индоссамента.
4. Понятие и особенности облигации и классификация облигаций.
5. Рейтинговая оценка инвестиционных свойств облигации.
6. Понятие корпоративных облигаций.
7. Общая характеристика акции.
8. Порядок государственной регистрации выпусков акций.
9. Понятие реестра акционеров. Права акционеров (владельцев) акций.
10. Отличительные особенности производных ценных бумаг.
11. Понятие и классификация и механизм выпуска депозитарных расписок.

Тема 3. Понятие, виды и функции финансового рынка

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

Тема 4. Портфель ценных бумаг

1. Систематизация рисков по операциям с ценными бумагами.
2. Основы управления портфелем финансовых инструментов.
3. Финансовый анализ и управление финансами организации.
4. Понятие и особенности профессиональных участников рынка ценных бумаг.
5. Лицензирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг. Брокеры и дилеры.

Тема 5 Понятие и проведение эмиссии ценных бумаг

1. Понятие и содержание проспекта эмиссии.
2. Особенности эмиссии ценных бумаг коммерческих организаций.
3. Раскрытие информации об эмитенте
4. Процедура эмиссии и размещения государственных и муниципальных ценных бумаг.
5. Органы государственной регистрации выпусков ценных бумаг.
6. Порядок государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

Тема 6. Особенности биржевой торговли

1. Понятие и особенности биржевой торговли.
2. Статус и признаки фондовой биржи.
3. Структура фондовой биржи.
4. Этика на фондовой бирже.
5. Биржевые крахи и потрясения.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Рраспределениие весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,25	25
КТ 2	100	0,25	25
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:
Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Темы 1- 3
Тестирование

Тема 1. Общая характеристика ценных бумаг: понятие, классификация, история возникновения

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Что из перечисленного характеризует понятие «финансовый рынок»?
А) Это система экономических отношений, связанных с куплей-продажей финансовых активов.
Б) Это место, где формируется спрос и предложение на капитал.
В) Это рынок, где обращаются только ценные бумаги.
Г) Это институт, перераспределяющий свободные денежные средства от кредиторов к заемщикам.

Какие функции выполняет финансовый рынок?
А) Ценообразующая функция.
Б) Производственная функция.
В) Коммерческая функция.
Г) Информационная функция.

Участниками финансового рынка являются:
А) Эмитенты.
Б) Инвесторы.
В) Розничные торговцы.
Г) Финансовые посредники.

Тема 2. Классификация ценных бумаг: понятие, виды, оценка

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между структурным элементом рынка и его описанием:

1. Первичный рынок.	А. Рынок, где обращаются ранее выпущенные активы.
2. Вторичный рынок.	Б. Деление на рынок акций и рынок долговых обязательств.

3. По принципу возвратности.	В. Рынок, где эмитент впервые размещает свой актив.
4. По срочности.	Г. Деление на денежный рынок и рынок капиталов.

Установите соответствие между видом рынка и обращающимся на нем инструментом:

1. Фондовый рынок.	А. Банковские депозиты.
2. Денежный рынок.	Б. Валютные пары (EUR/USD).
3. Валютный рынок.	В. Фьючерсы и опционы.
4. Срочный рынок.	Г. Облигации и акции.

Установите соответствие между понятием и его определением:

1. Финансовый рынок.	А. Рынок, где обращаются контракты, основанные на будущей стоимости актива.
2. Фондовый рынок.	Б. Сфера отношений, где формируется спрос и предложение на заемный капитал.
3. Рынок деривативов.	В. Система отношений по перераспределению свободных денежных средств.
4. Кредитный рынок.	Г. Рынок, где товаром являются ценные бумаги.

Установите соответствие между функцией финансового рынка и ее содержанием:

1. Аккумулирующая функция.	А. Направление капитала в перспективные сферы экономики.
2. Перераспределительная функция.	Б. Сбор временно свободных денежных средств.

3. Ценообразующая функция.	В. Обеспечение возможности быстро продать актив.
4. Ликвидная функция.	Г. Формирование рыночной цены финансового актива.

Тема 3. Понятие, виды и функции финансового рынка

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между видом финансового рынка и его характеристикой:

1. Рынок средне- и долгосрочных финансовых активов.	А. Денежный рынок
2. Рынок краткосрочных высоколиквидных активов.	Б. Рынок капиталов
3. Рынок, где товаром являются сами деньги.	В. Валютный рынок (Forex)
4. Рынок купли-продажи иностранной валюты.	Г. Кредитный рынок

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите правильную последовательность этапов привлечения капитала предприятием на финансовом рынке:

А) Выпуск (эмиссия) ценных бумаг

Б) Принятие решения о необходимости привлечения финансирования

В) Размещение ценных бумаг на вторичном рынке

Г) Размещение ценных бумаг на первичном рынке

Установите правильную последовательность в иерархической структуре видов финансового рынка (от наиболее общего к наиболее частному):

А) Рынок капиталов

Б) Финансовый рынок

В) Фондовый рынок
Г) Денежный рынок

Установите правильную последовательность этапов движения финансового актива от эмитента к конечному инвестору:
А) Заключение договора с финансовым посредником (андеррайтером)
Б) Получение эмитентом средств от размещения
В) Приобретение актива конечным инвестором на бирже
Г) Проведение листинга и допуск актива к торгам на бирже

Установите правильную последовательность развития финансового рынка с исторической точки зрения:
А) Возникновение срочного рынка (деривативов)
Б) Появление первых фондовых бирж
В) Формирование национальных кредитных систем
Г) Создание международного валютного рынка (Forex)

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Какой вид финансового рынка позволяет участникам страховать (хеджировать) риски от неблагоприятного изменения цен на базовые активы?

Вопрос: Какую функцию выполняет финансовый рынок, когда рост котировок акций технологической компании сигнализирует о положительных ожиданиях инвесторов относительно ее будущего?

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.

0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.
Темы 4-6

Тема 4. Портфель ценных бумаг

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных типов портфелей ценных бумаг ориентированы на регулярный доход?

А) Портфель роста
Б) Консервативный портфель
В) Портфель дохода
Г) Агрессивный портфель

Какие из перечисленных действий способствуют снижению риска портфеля ценных бумаг?

А) Инвестирование всех средств в акции одной компании-лидера
Б) Диверсификация по отраслям экономики
В) Ребалансировка портфеля
Г) Включение в портфель высокорискованных инструментов с высокой доходностью

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между типом портфеля и его основной целью:

1. Портфель роста	А. Получение высокого текущего дохода (дивидендов, процентов)
2. Портфель дохода	Б. Максимальный прирост капитала в долгосрочной перспективе
3. Консервативный портфель	В. Защита капитала и минимальный риск

4. Агрессивный портфель	Г. Высокий рост за счет спекулятивных инструментов

Установите соответствие между стратегией управления портфелем и ее характеристикой:

1. Активное управление	А. Создание портфеля, повторяющего структуру рыночного индекса
2. Пассивное управление	Б. Постоянный мониторинг рынка и частые сделки для "обыгрывания" рынка
3. Тактическое управление	В. Гибкое изменение структуры портфеля в ответ на изменение рыночной конъюнктуры
4. Стратегическое управление	Г. Формирование портфеля на длительную перспективу с фиксированным соотношением активов

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите логическую последовательность этапов формирования портфеля ценных бумаг:

А) Определение инвестиционных целей и допустимого уровня риска

Б) Проведение анализа и отбор конкретных финансовых инструментов

В) Формирование оптимальной структуры портфеля (распределение по активам)

Г) Выбор стратегии управления портфелем

Установите последовательность действий при реализации активной стратегии управления портфелем:

А) Постоянный мониторинг рыночной конъюнктуры

Б) Покупка и продажа активов для изменения структуры портфеля

В) Анализ текущей доходности и риска портфеля

Г) Сравнение эффективности портфеля с выбранным бенчмарком

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ.

Вопрос: Что является основной целью формирования портфеля ценных бумаг в отличие от вложений в отдельный актив?

Вопрос: Как называется тип портфеля, главной целью которого является защита капитала от инфляции и получение стабильного, но невысокого дохода?

Вопрос: Как называется процесс приведения структуры портфеля к первоначально заданным параметрам (целевым долям активов)?

Тема 5. Понятие и проведение эмиссии ценных бумаг

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных действий относятся к этапам эмиссии ценных бумаг?

А) Принятие эмитентом решения о размещении ценных бумаг
Б) Раскрытие информации в форме отчета о результатах выпуска
В) Заключение договора на ведение реестра акционеров
Г) Государственная регистрация выпуска ценных бумаг

Какие из перечисленных способов являются способами размещения ценных бумаг?

А) Подписка (открытая или закрытая)
Б) Конвертация
В) Путем листинга на фондовой бирже
Г) Путем распределения среди акционеров

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между способом размещения ценных бумаг и его характеристикой:

1. Открытая подписка	А. Размещение среди заранее известного, ограниченного круга лиц
2. Закрытая подписка	Б. Преобразование одних ценных бумаг в другие
3. Конвертация	В. Распределение дополнительных акций среди акционеров

4. Распределение	Г. Размещение среди неограниченного круга лиц

Установите соответствие между этапом эмиссии и его содержанием:

1. Принятие решения о размещении	А. Раскрытие информации в форме заключения о результатах выпуска
2. Государственная регистрация выпуска	Б. Утверждение советом директоров ключевых условий выпуска
3. Размещение ценных бумаг	В. Фактическая реализация ценных бумаг первым владельцам
4. Государственная регистрация отчета	Г. Внесение сведений о выпуске в реестр ФСФР

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите правильную последовательность этапов эмиссии ценных бумаг при открытой подписке:

А) Государственная регистрация выпуска ценных бумаг

Б) Раскрытие информации в форме отчета об итогах выпуска

В) Размещение ценных бумаг среди инвесторов

Г) Подготовка и регистрация проспекта ценных бумаг

Установите последовательность этапов при размещении облигационного займа:

А) Определение параметров выпуска (срок, купон, объем)

Б) Раскрытие информации о результатах размещения

В) Государственная регистрация выпуска облигаций

Г) Проведение маркетинга и сбор заявок от инвесторов

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ.

Вопрос: Как называется основной процесс выпуска и размещения ценных бумаг эмитентом?

Вопрос: Как называется первое публичное размещение акций компании на организованном рынке?

Тема 5. Особенности биржевой торговли

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных характеристик относятся к особенностям биржевой торговли?

А) Стандартизация всех условий сделок
Б) Гарантированное исполнение заключенных сделок
В) Отсутствие регулирования со стороны государства
Г) Публичность и прозрачность ценообразования

Какие из перечисленных функций выполняет биржевая торговля?

А) Организация непрерывного рынка
Б) Установление справедливых цен
В) Кредитование участников торгов
Г) Страхование финансовых рисков

Какие из перечисленных инструментов могут обращаться на бирже?

А) Акции крупных компаний
Б) Государственные облигации
В) Векселя предприятий
Г) Депозитные сертификаты банков

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между типом биржевого заказа и его характеристикой:

1. Лимитный ордер	А. Приказ на покупку или продажу по лучшей текущей цене
2. Рыночный ордер	Б. Приказ, который активируется только при достижении ценой определенного уровня
3. Стоп-ордер	В. Приказ, у которого скрыт настоящий объем
4. Айсберг-ордер	Г. Приказ на покупку или продажу по определенной цене или лучше

Установите соответствие между участником биржевой торговли и его основной функцией:

1. Маркет-мейкер	А. Обеспечивает совершение сделок для клиентов
2. Брокер	Б. Обеспечивает ликвидность, котируя цены покупки и продажи
3. Дилер	В. Оказывает услуги по хранению ценных бумаг
4. Кастодиан	Г. Совершает сделки за свой счет и от своего имени

Установите соответствие между видом биржевого рынка и его описанием:

1. Аукционный рынок	А. Сделки заключаются напрямую между контрагентами
2. Дилерский рынок	Б. Торговля ведется через центрального контрагента
3. Внебиржевой рынок (OTC)	В. Торговля основана на конкуренции покупателей и продавцов
4. Биржевой рынок	Г. Торговля ведется через дилеров, выступающих контрагентами

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите последовательность этапов биржевой сделки:
А) Исполнение сделки и заключение договора
Б) Выставление заявки в торговую систему
В) Клиринг и расчеты
Г) Введение заявки в биржевой стакан

Установите последовательность работы маркет-мейкера:
А) Котирование цен покупки и продажи
Б) Анализ рыночной ситуации
В) Поддержание ликвидности инструмента
Г) Корректировка спрэда в зависимости от волатильности

Установите последовательность действий при маржинальной торговле:

А) Внесение гарантийного обеспечения

Б) Открытие позиции с плечом

В) Контроль уровня маржи

Г) Пополнение счета при маржин-колле

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Как называется процесс определения взаимных обязательств участников торгов?

Вопрос: Какой тип ордера активируется только при достижении ценой определенного уровня?

Вопрос: Кто обязан поддерживать ликвидность определенных финансовых инструментов на бирже?

Критерии оценивания индивидуального задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.

Опрос.

1. Понятие ценной бумаги.
2. Признаки ценной бумаги.
3. Функции и значение ценных бумаг.

4. Виды и классификация ценных бумаг.
5. Сходства и отличия ценных бумаг и денег.
6. Понятие векселя. Виды векселя. Значение векселя.
7. Расчет доходности векселя. Банковские операции с векселями.
8. Передача прав по векселю, понятие индоссамента.
9. Понятие и особенности облигации и классификация облигаций.
10. Рейтинговая оценка инвестиционных свойств облигации.
11. Понятие корпоративных облигаций.
12. Систематизация рисков по операциям с ценными бумагами.
13. Основы управления портфелем финансовых инструментов.
14. Финансовый анализ и управление финансами организации.
15. Понятие и особенности профессиональных участников рынка ценных бумаг.
16. Понятие и содержание проспекта эмиссии.
17. Особенности эмиссии ценных бумаг коммерческих организаций.
18. Раскрытие информации об эмитенте
19. Процедура эмиссии и размещения государственных и муниципальных ценных бумаг.
20. Органы государственной регистрации выпусков ценных бумаг.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютерного оборудования и программного обеспечения.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета проводится в устной форме. Обучающийся получает вопрос с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к выполнению. Необходимо дать ответ в устном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к зачету:

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.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа	20-29

явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютеров и программное обеспечение.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины предполагает, как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме практических занятий. Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки бакалавров, она формирует ответственность, дисциплинированность и способствует осознанной познавательной активности, выработке практических навыков работы с учебной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом (см. ранее). Изучение дисциплины завершается зачетом/экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения практических занятий, активной работы в процессе занятий, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В ходе практических занятий происходит изучение и освоение учебных тем. Они служат для ознакомления с материалом, развития необходимых коммуникативных умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо:

- повторять пройденный ранее учебный материал по рекомендованному учебнику, а также с опорой на личные конспекты занятий;
- выполнять заданные преподавателем устные и письменные задания, служащие систематизации знаний и подготовкой к следующему занятию.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием рекомендованного учебника, материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;
- выполнение индивидуальных домашних заданий;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- подготовку диалога;
- написание реферата в виде социологического исследования;
- подготовка к публичной защите реферата;
- подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к промежуточной аттестации, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных источников литературы.

В период подготовки к промежуточной аттестации студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к промежуточной аттестации включает в себя следующие этапы:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие промежуточной аттестации по темам курса;
- посещение специальных часов консультаций с преподавателем.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету/экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

Основным источником подготовки к промежуточной аттестации являются рекомендованные учебники, где учебный материал дается в систематизированном виде, а также конспекты занятий, в которых основные положения его детализируются, подкрепляются уточнениями преподавателя. В ходе подготовки к промежуточной аттестации студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемого материала.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад – это специально подготовленное аналитическое сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме. Возможно использование кратких тезисов выступления. Структура доклада включает:

1. Введение:

– указывается тема и цель доклада;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада:

– последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более пяти минут.

Методические рекомендации по подготовке письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Письменное ДЗ направлено на:

- углубление понимания ключевых концепций дисциплины посредством применения теории на практике;

- развитие критического мышления и умения аргументированно излагать свои мысли;

- формирование навыков научно-исследовательской деятельности, включая анализ информации и оформление результатов в соответствии с академическими стандартами.

Индивидуальность работы. ДЗ выполняется каждым студентом самостоятельно. Вопросы для ДЗ размещены в системе дистанционного обучения (СДО) по каждой теме курса. Ответы должны:

- точно соответствовать поставленному вопросу;

- быть логически структурированными (введение, основная часть, выводы);

- сочетать краткость изложения с полнотой раскрытия темы (рекомендуемый объем — 1–2 страницы на вопрос);

- опираться на материалы лекций, семинаров и рекомендованную литературу, дополняя их собственным анализом.

Ответы должны демонстрировать понимание лекционного материала и его развитие в контексте поставленной задачи.

Требования к оформлению работы

Готовое задание оформляется в электронном виде в формате Microsoft Word (.docx) и должно соответствовать следующим стандартам:

3.1. Общие правила

- Тип документа: Текстовый файл с расширением .docx.
- Поля страницы: 2,5 см со всех сторон.
- Шрифт: Times New Roman, размер 14 пунктов.
- Межстрочный интервал: 1,5.
- Выравнивание: по ширине.
- Отступ абзаца: 1,25 см.

Работа должна соответствовать требованиям ГОСТ 2018 (ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Библиографическая запись. Библиографическое описание»). Особое внимание уделите:

- правильному оформлению ссылок на источники в тексте (в квадратных скобках с 4. Порядок сдачи и проверки:

- Работа загружается в СДО в раздел, соответствующий теме курса, до дедлайна, указанного преподавателем.

- Название файла формируется по шаблону:

ФИО_№ Темы (например, Иванов_3.docx).

- После проверки преподаватель выставляет оценку и оставляет комментарии в системе дистанционного обучения. При необходимости работа может быть возвращена на доработку.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

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), соответствующий правильному ответу.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. Выбор должен быть сделан в пользу наиболее правильного или правильных ответов.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Хорев А.И. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебное пособие Воронеж: Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2014.— 204 с Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/47449

8.2 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

8.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы:

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

8.4 Нормативные правовые документы:

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) [Электронный ресурс]

8.5. 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. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.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. Центральный банк России (www.cbr.ru)

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.05.02 «Финансовые рынки и институты»

38.03.02 Экономика

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента доцент Дроковский Н.Б.

Заведующий кафедрой:

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А. Е. Чунина.

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.ДЭ.05.02 Финансовые рынки и институты рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента факультета управления, экономики и права.

Протокол № 05 от «26» декабря 2025 г.

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

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

Дисциплина Финансовые рынки и институты обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
	ПК-1	Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.2	осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты У-1 Умеет осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты
	ПК-2	Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ПК-2,1	определяет и выбирает поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты	З-1 Знает методы определения поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов У-1 Умеет определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

2 з.е., 72 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий:

очно - заочная форма обучения:

12 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них

06 ак.час на лекции

06 ак.час на практические занятия.

60 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.ДЭ.05.02 «Финансовые рынки и институты» предусмотрена на 4 курсе (7 семестр) по очно-заочной форме обучения после изучения дисциплин:

- Экономическая теория:Макроэкономика.
- Экономика организации

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Организация деятельности	16	2											14	устный опрос

	финансового рынка													
Тема 2.	Организация деятельности кредитного рынка	18	2			2							14	устный опрос, тест
Тема 3.	Организация деятельности рынка акций и облигаций	16				2							14	устный опрос, тест
Тема 4.	Организация деятельности финансовых институтов	18	2			2							14	устный опрос, тест
Консультация														
Промежуточная аттестация		4												Зачет

Итого	72	6			6				4			56	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Организация деятельности финансового рынка ПК-1

Сущность центрального банка и роль в регулировании деятельности финансовой системы РФ. Правовые основы регулирования финансовых рынков. Цели и задачи центрального банка по вопросам регулирования финансовых рынков. Функции финансового рынка.

Тема 2. Организация деятельности кредитного рынка ПК-1

Кредитный рынок: содержание, принципы, источники образования кредитных ресурсов. Методы кредитного регулирования. Инструменты кредитного регулирования. Формы национального и международного кредита. Синдицированное кредитование. Правовые основы регулирования кредитных рынков. Функции кредитного рынка. Факторы, определяющие эффективность регулирования кредитного рынка Банком России.

Тема 3. Организация деятельности рынка акций и облигаций. ПК-2

Функции Банка России по регулированию рынка акций и облигаций. Рынок акций: содержание, виды и особенности. Виды депозитарных расписок, классификация и порядок обращения. Российские и иностранные депозитарные расписки. Понятие и сущность облигаций, регулирование, классификация, эмиссия и размещение. Участники рынка облигаций.

Тема 4. Организация деятельности финансовых институтов ПК-2

Необходимость и назначение финансовых институтов. Организация работы финансовых институтов. Лицензионные требования биржевой деятельности. Текущий банковский надзор и государственное регулирование финансовых институтов. Содержание дистанционного надзора. Цель и задачи инспектирования кредитных организаций. Организация биржевого контроля. Деятельность Банка России по контролю деятельности финансовых институтов.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Финансовые рынки и институты входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного

типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов	Прочитайте текст, выберите	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно

из нескольких вариантов предложенных	правильные ответы	2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО

	студент		
Контрольная точка 1 Тестирование по теме 1-2	100	0,3	30
Контрольная точка 2 Тестирование по теме 3-4	100	0,3	30
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины	100	0,1	10
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях академии (участие в конференции, экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – тестирование по теме 1-2

Контрольная точка 2 – тестирование по теме 3-4

Контрольная точка 3 – активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. Количество баллов дифференцированно за каждое занятие.

Дополнительные баллы можно получить за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия.

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Финансовые рынки и институты» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Организация деятельности финансового рынка

1. История возникновения финансовых рынков.
2. Развитие финансовых рынков России
3. Инвестиционная характеристика ценных бумаг.
4. Доходность ценных бумаг.
5. Международные ценные бумаги (евроноты, евроакции, еврооблигации)

Тема 2. Организация деятельности кредитного рынка.

1. История возникновения кредитных рынков.
2. История возникновения финансовых рынков.
3. Развитие финансовых рынков России
4. Сущность и значение финансовых рынков
5. Классификация финансовых рынков

Тема 3. Организация деятельности рынка акций и облигаций.

1. Стоимостная оценка облигаций.
2. Дюрация облигаций и доходность облигаций.
3. Виды стоимости акций. Расчет доходности по акциям
4. Понятие и функции опционов, классификация опционов.
5. Соотношение цены исполнения и рыночной цены для опционов

Тема 4. Организация деятельности финансовых институтов

1. В чем заключается необходимость и назначение финансовых институтов.
2. Методы и направления государственного регулирования рынка ценных бумаг.
3. Организация работы финансовых институтов.
4. Общая характеристика инвестиционных фондов как активных участников финансового рынка.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Рраспределениие весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной

			оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,25	25
КТ 2	100	0,25	25
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:
Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Темы 1- 2
Тестирование

Тема 1. Организация деятельности финансового рынка

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных функций выполняют деньги в экономике?
а) Средство накопления
б) Средство обмена
в) Средство производства
г) Мера стоимости

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

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;
г) регулирующий рынок.

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.

в) государственный рынок;

г) международный рынок.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между инструментом денежно-кредитной политики и его характеристикой:

1. Операции на открытом рынке	А. Прямые операции ЦБ по купле-продаже иностранной валюты для воздействия на курс национальной валюты.
2. Изменение нормы обязательных резервов	Б. Самый мощный и быстродействующий инструмент, напрямую влияющий на объем свободных средств коммерческих банков.
3. Изменение ключевой ставки	В. Наиболее гибкий и часто используемый инструмент для регулирования процентных ставок и ликвидности банковской системы.
4. Валютные интервенции	Г. Покупка или продажа ЦБ государственных ценных бумаг для увеличения или сокращения объема денежной массы.

Установите соответствие между видом денежно-кредитной политики и применяемыми мерами:

1. Экспансионистская (мягкая)	А. Массированная покупка ЦБ государственных облигаций и других активов на рынке.
2. Рестрикционная (жесткая)	Б. Снижение ключевой процентной ставки.
3. Политика количественного смягчения	В. Повышение нормы обязательных резервов для коммерческих банков.
4. Политика «дорогих денег»	Г. Продажа ЦБ государственных ценных бумаг из своего портфеля.

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Как называется Рынок, на котором заключаются разнообразные по виду сделки со сроком исполнения, превышающим 2 рабочих дня?

Вопрос: Как называется рынок, где осуществляется обращение ценных бумаг на основе законодательно установленных правил между лицензированными профессиональными посредниками?

Тема 2. Организация деятельности кредитного рынка

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Что представляет собой кредит:
а) неотъемлемый элемент рыночных отношений;
б) форму движения ссудного капитала;
в) финансовую операцию;
г) эквивалентные отношения.

Что оносится к основным принципами кредитования:
а) хозяйственная самостоятельность, обеспечение, безвозмездность;
б) самофинансирование, целевой характер;
в) возвратность, срочность, платность;
г) получение прибыли, безвозвратность.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между инструментом банковского регулирования и его определением:

1. Учетная ставка (ставка рефинансирования)	А. Процент от обязательств коммерческого банка, который он должен хранить в ЦБ
2. Операции на открытом рынке	Б. Ставка, по которой ЦБ предоставляет кредиты коммерческим банкам
3. Норма обязательных резервов	В. Крупные покупки ЦБ различных активов для увеличения ликвидности

4. Количественное смягчение	Г. Купля-продажа ЦБ государственных ценных бумаг

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите логическую последовательность процесса создания денег коммерческими банками через механизм денежного мультипликатора.

А) Мультипликативное увеличение денежной массы в экономике

Б) Поступление первоначального депозита в коммерческий банк

В) Формирование обязательных и избыточных резервов

Г) Выдача кредитов за счёт избыточных резервов

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ

Вопрос: Какой должна быть 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?

Вопрос: С помощью каких операций можно напрямую влиять на устойчивость кредитной системы?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Какой инструмент применяет ЦБ для экстренного предоставления ликвидности коммерческим банкам под залог ценных бумаг?

Вопрос: Какая мера банковского регулирования направлена на сдерживание инфляции через прямое ограничение объемов кредитования?

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.

65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.
Темы 3-4

Тема 3. Организация деятельности рынка акций и облигаций

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Что является мкстом, где происходит первичная эмиссия и первичное размещение ценных бумаг:
а) первичный рынок;
б) вторичный рынок;
в) третичный рынок;
г) комплексный рынок.

Как называется 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.
в) государственный рынок;
г) международный рынок.
Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между термином и его определением в сфере эмиссионно-кассовых операций:

1. Эмиссия наличных денег	А. Операция по изъятию из обращения ветхих и поврежденных банкнот
2. Касса банка	Б. Выпуск наличных денег в обращение, увеличивающий денежную массу

3. Инкассация денежной выручки	В. Специально оборудованное помещение банка для проведения операций с наличностью
4. Регуляторная эмиссия	Г. Процесс сбора и доставки наличных денежных средств в банк

Установите соответствие между понятием и его характеристикой в организации кассовых операций:

1. Лимит кассовой наличности	А. Документ, определяющий порядок ведения кассовых операций в кредитной организации
2. Кассовая дисциплина	Б. Максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в кассе
3. Эмиссионный результат	В. Строгое соблюдение правил совершения операций с наличными деньгами
4. Регламент кассовых операций	Г. Разница между выпуском в обращение и изъятием из обращения наличных денег

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите последовательность реализации этапов финансового регулирования банковской деятельности через процентный механизм:

А) Изменение процентных ставок по кредитам и депозитам в коммерческих банках

Б) Корректировка ключевой ставки Центральным банком

В) Изменение инвестиционной и потребительской активности

Г) Влияние на инфляцию и экономический рост

Установите последовательность действий при использовании нормы обязательных резервов:

А) Расчет объема обязательных резервов коммерческими банками

Б) Установление новой нормы резервирования ЦБ

В) Корректировка кредитного потенциала банков

Г) Изменение денежного мультипликатора в экономике

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ

Вопрос: Как называется рынок, где осуществляется обращение ценных бумаг на основе законодательно установленных правил между лицензированными профессиональными посредниками?

Вопрос: Назовите субъекты рынка ценных бумаг?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Как эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли, на участие в управлении обществом и на часть имущества после его ликвидации?

Тема 4. Организация деятельности финансовых институтов.

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов

Вопрос: какая структура дает двойное складское свидетельство выдают:

а) инвестиционные фонды;

б) товарные склады;

в) банки;

г) перевозчики.

Какие из перечисленных рисков являются объектами банковского надзора в рамках риск-ориентированного подхода?

А) Кредитный риск

Б) Операционный риск

В) Репутационный риск

Г) Рыночный риск

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между нормативом банковской деятельности и его содержанием:

1. Н1 (Норматив достаточности капитала)	А. Соотношение высоколиквидных активов и обязательств банка
2. Н2 (Норматив мгновенной ликвидности)	Б. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков

3. Н3 (Норматив текущей ликвидности)	В. Отношение капитала банка к его активам, взвешенным с учетом риска
4. Н6 (Норматив максимального размера риска на одного заемщика)	Г. Соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком до 30 дней

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите последовательность процедуры банковского лицензирования:

А) Анализ документов и финансового положения учредителей

Б) Принятие Банком России решения о выдаче лицензии

В) Подача учредителями документов в территориальное учреждение Банка России

Г) Внесение сведений о банке в Книгу государственной регистрации кредитных организаций

Установите последовательность процесса отзыва банковской лицензии:

А) Направление предписания об устранении нарушений

Б) Принятие Советом директоров Банка России решения об отзыве лицензии

В) Выявление систематических нарушений в деятельности банка

Г) Опубликование информации об отзыве лицензии в "Вестнике Банка России"

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ.

Вопрос: Какой орган в Российской Федерации является мегарегулятором финансового рынка и осуществляет банковское регулирование и надзор?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Что представляет собой индоссамент, совершенный на ценной бумаге?

Вопрос: Как называется рынок где происходит первичная эмиссия и первичное размещение ценных бумаг?

Критерии оценивания индивидуального задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютерного оборудования и программного обеспечения.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета проводится в устной форме. Обучающийся получает вопрос с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к выполнению. Необходимо дать ответ в устном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к зачету:

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

9. Кредитный рынок: содержание, принципы, источники образования кредитных ресурсов.
10. Методы кредитного регулирования.
11. Инструменты кредитного регулирования.
12. Формы национального и международного кредита. Синдицированное кредитование.
13. Правовые основы регулирования кредитных рынков.
14. Функции кредитного рынка. Факторы, определяющие эффективность регулирования кредитного рынка Банком России.
15. Функции Банка России по регулированию рынка акций и облигаций.
16. Рынок акций: содержание, виды и особенности.
17. Виды депозитарных расписок, классификация и порядок обращения.
18. Российские и иностранные депозитарные расписки.
19. Понятие и сущность облигаций, регулирование, классификация, эмиссия и размещение.
20. Участники рынка облигаций.
21. Понятие и классификация кредитного рынка.
22. Необходимость и назначение финансовых институтов.
23. Организация работы финансовых институтов.
24. Лицензионные требования биржевой деятельности.
25. Текущий банковский надзор и государственное регулирование финансовых институтов.
26. Содержание дистанционного надзора.
27. Цель и задачи инспектирования кредитных организаций. Организация биржевого контроля.
28. Деятельность Банка России по контролю деятельности финансовых институтов.
29. Права акционеров (владельцев) акций.
30. Понятие государственных и муниципальных облигаций. Функции и значение.
31. Эмитенты государственных и муниципальных облигаций. Виды государственных облигаций.
32. Отличительные особенности производных ценных бумаг.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40

Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютеров и программное обеспечение.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины предполагает, как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме практических занятий. Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки бакалавров, она формирует ответственность, дисциплинированность и способствует осознанной познавательной активности, выработке практических навыков работы с учебной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом (см. ранее). Изучение дисциплины завершается

зачетом/экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения практических занятий, активной работы в процессе занятий, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В ходе практических занятий происходит изучение и освоение учебных тем. Они служат для ознакомления с материалом, развития необходимых коммуникативных умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо:

- повторять пройденный ранее учебный материал по рекомендованному учебнику, а также с опорой на личные конспекты занятий;
- выполнять заданные преподавателем устные и письменные задания, служащие систематизации знаний и подготовкой к следующему занятию.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием рекомендованного учебника, материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;
- выполнение индивидуальных домашних заданий;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- подготовку диалога;
- написание реферата в виде социологического исследования;
- подготовка к публичной защите реферата;
- подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к промежуточной аттестации, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных источников литературы.

В период подготовки к промежуточной аттестации студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к промежуточной аттестации включает в себя следующие этапы:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие промежуточной аттестации по темам курса;

- посещение специальных часов консультаций с преподавателем.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету/экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

Основным источником подготовки к промежуточной аттестации являются рекомендованные учебники, где учебный материал дается в систематизированном виде, а также конспекты занятий, в которых основные положения его детализируются, подкрепляются уточнениями преподавателя. В ходе подготовки к промежуточной аттестации студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемого материала.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад – это специально подготовленное аналитическое сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме. Возможно использование кратких тезисов выступления. Структура доклада включает:

1. Введение:

– указывается тема и цель доклада;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада:

– последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более пяти минут.

Методические рекомендации по подготовке письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Письменное ДЗ направлено на:

- углубление понимания ключевых концепций дисциплины посредством применения теории на практике;
- развитие критического мышления и умения аргументированно излагать свои мысли;
- формирование навыков научно-исследовательской деятельности, включая анализ информации и оформление результатов в соответствии с академическими стандартами.

Индивидуальность работы. ДЗ выполняется каждым студентом самостоятельно. Вопросы для ДЗ размещены в системе дистанционного обучения (СДО) по каждой теме курса. Ответы должны:

- точно соответствовать поставленному вопросу;
- быть логически структурированными (введение, основная часть, выводы);
- сочетать краткость изложения с полнотой раскрытия темы (рекомендуемый объем — 1–2 страницы на вопрос);
- опираться на материалы лекций, семинаров и рекомендованную литературу, дополняя их собственным анализом.

Ответы должны демонстрировать понимание лекционного материала и его развитие в контексте поставленной задачи.

Требования к оформлению работы

Готовое задание оформляется в электронном виде в формате Microsoft Word (.docx) и должно соответствовать следующим стандартам:

3.1. Общие правила

- Тип документа: Текстовый файл с расширением .docx.
- Поля страницы: 2,5 см со всех сторон.
- Шрифт: Times New Roman, размер 14 пунктов.
- Межстрочный интервал: 1,5.
- Выравнивание: по ширине.
- Отступ абзаца: 1,25 см.

Работа должна соответствовать требованиям ГОСТ 2018 (ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Библиографическая запись. Библиографическое описание»). Особое внимание уделите:

- правильному оформлению ссылок на источники в тексте (в

квадратных скобках с 4. Порядок сдачи и проверки:

- Работа загружается в СДО в раздел, соответствующий теме курса, до дедлайна, указанного преподавателем.
- Название файла формируется по шаблону:

ФИО_№ Темы (например, Иванов_3.docx).

- После проверки преподаватель выставляет оценку и оставляет комментарии в системе дистанционного обучения. При необходимости работа может быть возвращена на доработку.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

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), соответствующий правильному ответу.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. Выбор должен быть сделан в пользу наиболее правильного или правильных ответов.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Хорев А.И. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебное пособие Воронеж: Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2014.— 204 с Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/47449

2. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Бе-лотелова. — 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

3. Мягкова Т.Л. 1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/30497.

8.2 Дополнительная литература

1. Мягкова, Т. Л. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. Л. Мягкова. — Са-ратов : Ай Пи Эр Медиа, 2011. — 240 с. — ISBN 978-5-904000-81-3. — Текст : электрон-ный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/780.html

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

8.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы:

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

8.4 Нормативные правовые документы:

1. Конституция РФ Режим доступа: https://base.garant.ru/10103000/
2. Гражданский кодекс РФ Режим доступа: https://base.garant.ru/10164072/
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) [Электронный ресурс]
4. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ, Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

8.5. 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. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.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. Центральный банк России (www.cbr.ru)

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.06.01 «Внутренний контроль в банках»

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

Бакалавриат
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика

«Деньги, банки, финансовые рынки»

(наименование образовательной программы)

Очно-заочная
(форма обучения)

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Есенжулова Любовь Семеновна, доцент, к. э. н., доцент кафедры региональной экономики и менеджмента

Заведующий кафедрой:

Чунина Александра Евгеньевна, кандидат экономических наук, заведующей кафедрой региональной экономики и менеджмента

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.ДЭ.06.01 «Внутренний контроль в банках» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента. Протокол №5 от «26» декабря 2025г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы 4

3. Содержание и структура дисциплины .....**Ошибка! Закладка не определена.**

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине.....8

5. Методические материалы по освоению дисциплины**Ошибка! Закладка не определена.**

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» .....**Ошибка! Закладка не определена.**

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

6.2. Дополнительная литература .....**Ошибка! Закладка не определена.**0

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы…….....20

6.4. Нормативные правовые документы и иная правовая информация 20

6.5. Интернет-ресурсы.....20

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 20

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

1.1. Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.06.01 «Внутренний контроль в банках» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ ТФ и реквизиты ПС** *(при наличии)*	**Код компетенции****	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование компонента компетенции**	**Образовательный результат**
	ПК-4 Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	ПК-4.1	ПК-4.1 разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию
		ПК-4.2	ПК-4.2 развивает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** развивать организационную структуру по финансовому консультированию

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:
2,00 з. е., 72 ак. час.

Контактная работа обучающихся по очно-заочной форме с преподавателем по видам учебных занятий: 16 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 6 ак.час на лекции и 10 ак.час на практические занятия. 52 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.06.01 ««Внутренний контроль в банках»» реализуется в 9 семестре очно-заочной формы обучения после изучения

дисциплин:

- Бухгалтерский учет в коммерческом банке
- Организация деятельности коммерческого банка
- Экономический анализ деятельности коммерческого банка

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Цели задачи и содержание внутреннего контроля в банке	11	1	0	0	1	0	0	0	0		0	0	9	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 2.	Нормативное обеспечение системы внутреннего контроля в банке	11	1	0	0	1	0	0	0	0		0	0	9	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 3.	Организация системы	12	1	0	0	2	0	0	0	0		0	0	9	Опрос, Тестирование

	внутреннего контроля в банке													ситуационные задачи, контрольная точка 1
Тема 4.	Информационное обеспечение внутреннего контроля в банке	12	1	0	0	2	0	0	0	0	0	0	9	Опрос, Тестирование ситуационные задачи
Тема 5	Внутренний аудит в системе внутреннего контроля банка	11	1	0	0	2	0	0	0	0	0	0	8	Опрос, Тестирование ситуационные задачи,
Тема 6	Внутренний аудит отдельных процессов и операций в банках	11	1	0	0	2	0	0	0	0	0	0	8	Опрос, Тестирование ситуационные задачи, контрольная точка 2
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	Зачет
Итого		72	6	0	0	10	0	0	0	4	0	0	52	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий
СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

Содержание дисциплины

Тема 1. Цели, задачи и содержание внутреннего контроля банка. ПК-4.1, ПК -4.2

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. ПК-4.1, ПК -4.2

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. ПК-4.1, ПК -4.2

Рассмотрение основных принципов функционирования системы внутреннего контроля в банке: разделения обязанностей, непрерывность, предметность и конкретность, всеохватность и многоплановость.

Тема 4. Информационное обеспечение внутреннего контроля в банке. ПК-4.1, ПК -4.2

Внутренние и внешние информационные системы. Организация сбора, накопления, классификации, обработки и распределение информации в целях обеспечения процесса принятия решений.

Тема 5. Внутренний аудит в системе внутреннего контроля банка. ПК-4.1, ПК -4.2

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 6. Внутренний аудит отдельных процессов и операций в банках. ПК-4.1, ПК -4.2

Рассмотрение внутреннего аудита в компании применительно к его отдельным процессам, операциям.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.ДВ.01.01 «Внутренний контроль в банках» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с

целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов, олимпиадах, конкурсах, вузовских мероприятиях – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия у уровня мероприятия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.01.01 «Внутренний контроль в банках» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, тестирование, ситуационные задачи.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Цели, задачи и содержание внутреннего контроля банка. ПК-4.1, ПК -4.2

Примерные вопросы для опроса:

1. 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.

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

Аудиторская группа последнего банка, в которой наблюдается текучесть кадров (более высокая 30% в год) в основных операционных подразделениях.

Внутренний аудит (ВА) банка ежегодно предоставляет отчеты, которые демонстрируют высокий уровень соблюдения формальных процедур контроля (например, все платежные поручения авторизованы двумя подписями). Однако:

1. Процесс оценки риска руководством банка не формализован и проводится «для галочки».
2. Руководство недостаточно инвестирует в обучение и повышение квалификации руководителей.
3. За последние два года банк понес две серьезные потери из-за операционных ошибок и некомпетентности новых сотрудников.

Вопросы

1. Какой основной элемент системы внутреннего контроля (СВК), согласно методологии COSO, является слабым звеном в данном банке?
2. Нарушение какой ключевой цели СВК (эффективность, надежность отчетности или соблюдение мер) привело к возникновению крупных потерь?
3. Какую рекомендацию аудитор должен дать банку для усиления контрольной среды?

Задание 2.

Руководство банка «Ускорение» поставило перед СВК задачу максимально увеличить скорость обработки клиентских заявок на кредиты, чтобы повысить долю рынка (цель: эффективность и производительность).

Для достижения этой цели были приняты следующие меры:

1. Отменен двойной контроль на кредиты ниже 1 млн руб. (теперь решение принимает один менеджер).
2. Сокращено время проверки получателя службы безопасности с 48 до 12 часов.
3. Служба внутреннего аудита (ВА) не была проинформирована о резких процедурах.

Через полгода ВА обнаружила, что доля просроченных кредитов в портфеле (менее 1 млн руб.) удвоилась.

Вопросы

1. Какие две цели СВК возникли в конфликте в данной ситуации?

2. Какое ключевое нарушение в содержании СВК (процедуры, риски, информация) привело к росту просрочки?

3. Какую рекомендацию аудитор должен дать относительно оценки риска ?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какова основная цель внутреннего контроля в банке?

A) Обеспечение прибыльности банка.

B) Подтверждение финансовой отчетности внешним аудитором.

C) Обеспечение надежности и эффективности деятельности, а также соблюдение законодательства.

D) Разработка новых банковских продуктов.

Какой из перечисленных элементов является ключевой задачей (содержанием) системы внутреннего контроля?

A) Ежедневное размещение средств в межбанковском кредитовании.

B) Утверждение годовой стратегии развития банка.

C) Выплата дивидендов акционерам.

D) Проведение идентификации и оценки рисков деятельности банка.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных функций являются ключевыми задачами внутреннего контроля?

1. Оценка, идентификация и управление всеми видами банковских рисков (кредитным, рыночным, операционным и др.).

2. Проведение регулярного мониторинга и анализа соблюдения установленных внутренних лимитов и процедур.

3. Разработка новых стратегических планов и инвестиционных проектов на ближайшие 5 лет.

4. Организация системы информационного обмена для обеспечения сотрудников актуальными данными для выполнения контрольных функций.

Какие компоненты являются неотъемлемыми частями содержания (структуры) системы внутреннего контроля?

1. Среда контроля (культура, организационная структура, кадровая политика).

2. Процедуры контроля (санкционирование, сверка, разделение обязанностей, физический контроль).

3. Проведение внешнего обязательного аудита независимой аудиторской компанией.

4. Оценка рисков, которая включает их идентификацию, анализ и определение мер по управлению.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите этапы процесса управления рисками, являющегося ключевой задачей внутреннего контроля, в правильном порядке.

1. Анализ и оценка рисков (определение вероятности и потенциального ущерба).

2. Реагирование на риски (принятие решений о снижении, избежание или принятии риска).

3. Идентификация рисков (выявление угроз и потенциальных событий, которые могут помешать достижению целей).

4. Мониторинг и пересмотр (постоянное отслеживание изменений в уровне рисков и эффективности контрольных мер).

Расположите этапы создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля в банке в логической последовательности.

1. Внедрение контрольных процедур (например, установление лимитов, обязательная сверка данных).

2. Определение целей деятельности банка (например, повышение доходности, поддержание капитала).

3. Оценка регуляторной среды и разработка соответствующей контрольной среды (определение этики и структуры контроля).

4. Постоянный мониторинг и тестирование эффективности работы всей системы внутреннего контроля.

Тема 2. Нормативное обеспечение системы внутреннего контроля в банке. ПК-4.1, ПК -4.2

Примерные вопросы для опроса:

1.Система законодательного и нормативного регулирования внутреннего контроля аудита в банках.

2.Основные законодательные акты в РФ и мире.

Практические задания:

Задание 1.

Ситуация

В крупном коммерческом банке "Финансист" по результатам ежегодной проверки Департамента внутреннего аудита (ДВА) был выявлен следующий факт: Положение о внутреннем контроле, действующее в банке, не содержит четкого описания процесса взаимодействия между Отделом внутреннего контроля (ОВК), Службой внутреннего аудита (СВА) и Службой управления рисками (СУР) при обнаружении существенных недостатков. В документе указано, что "взаимодействие осуществляется по рабочим каналам", что регулятор может расценить как несоблюдение требований к полноте нормативной базы.

Вопрос

Какой основной нормативный акт Банка России регулирует требования к содержанию и организации системы внутреннего контроля в части четкого разграничения полномочий и взаимодействия ее элементов? Какое конкретное требование банка нарушено?

Ключ к решению (Ответ)

- Основной нормативный акт: Положение Банка России № 242-И от 16 декабря 2003 г. "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".
- Конкретное нарушенное требование: Нарушено требование к организационной структуре и документированию СВК, в частности, необходимость четкого разграничения полномочий, функций и ответственности между СВА, ОВК, СУР и другими элементами СВК, а также описание процедуры их взаимодействия. Нечеткая формулировка "по рабочим каналам" не соответствует требованиям Положения 242-И, которое требует детальной регламентации.

Задание 2.

Банк "Прогресс" планирует внедрить новую линейку высокорискованных кредитных продуктов (финансирование стартапов). Руководство поручило Службе управления рисками (СУР) провести оценку рисков. СУР провела оценку только кредитного риска, проигнорировав возможные операционные риски (например, сбои в новом программном обеспечении для оценки стартапов) и риски легализации (отмывания) доходов (так как новый сегмент клиентов не проверен). СУР заявила, что "главное — кредитный риск, остальное — мелочи".

Вопрос

Какое Положение Банка России обязывает кредитную организацию проводить комплексную оценку рисков, включая не только традиционные, но и иные виды рисков? Укажите, какое ключевое правило о полноте управления рисками нарушено.

Ключ к решению (Ответ)

- Основной нормативный акт: Положение Банка России № 387-П от 03 сентября 2010 г. "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Хотя 387-П фокусируется на рыночном риске, его требования к структуре управления рисками и необходимости оценивать все значимые риски используются для установления общей методологии. Более прямолинейным ответом является Положение 242-И, которое требует организации надлежащего управления рисками как одной из целей ВК.
- Ключевое нарушенное правило: Нарушено требование комплексного подхода к управлению рисками. Согласно нормативным актам, СВК должна обеспечивать надлежащее управление всеми значимыми банковскими рисками, включая операционный риск, который является неотъемлемой частью любого нового продукта, и риск легализации (отмывания) доходов. Игнорирование этих рисков недопустимо.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой государственный орган в Российской Федерации устанавливает основные обязательные требования к организации и осуществлению внутреннего контроля в коммерческих банках?

A) Министерство финансов РФ.

B) Федеральная налоговая служба (ФНС).

C) Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

D) Федеральная антимонопольная служба (ФАС).

Какой документ, разрабатываемый непосредственно банком, является ключевым внутренним нормативным актом, регламентирующим структуру, полномочия и функции подразделения, осуществляющего внутренний контроль?

A) Годовой отчет о финансовом положении банка.

B) Приказ об утверждении штатного расписания.

C) Протокол заседания кредитного комитета.

D) Положение о системе внутреннего контроля (или Политика внутреннего контроля).

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных нормативных актов Банка России являются ключевыми для прямого регулирования организации и функционирования системы внутреннего контроля (СВК) в коммерческих банках?

1. Положение Банка России № 242-И "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях..." (Правильно)
2. Федеральный закон № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов..."
3. Положение Банка России № 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".
4. Указание Банка России "Об отдельных вопросах оформления банкнот...".

Какие требования предъявляются нормативными актами Банка России к внутренним документам банка, регламентирующим СВК?

1. Должны быть утверждены Советом директоров или аналогичным высшим органом управления банка.
2. Должны содержать четкое разграничение полномочий и ответственности между всеми элементами СВК (аудит, контроль, риск-менеджмент).
3. Обязаны проходить ежеквартальное согласование с внешним аудитором.
4. Должны быть доступны для ознакомления всем заинтересованным сотрудникам банка в части, относящейся к их деятельности.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите этапы разработки и утверждения Положения о СВК (ключевого внутреннего нормативного документа) в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

1. Согласование проекта Положения с Правлением банка.
2. Разработка проекта Положения Службой внутреннего контроля (ОВК) или Юридическим департаментом.

3. Утверждение Положения Советом директоров.

4. Доведение утвержденного Положения до сведения всех сотрудников в части, их касающейся.

Расположите этапы, через которые банк проходит при внедрении нового требования Банка России (например, нового указания к оценке риска), в правильном порядке.

1. Анализ, адаптация и внесение изменений во внутренние политики и методики банка.
2. Идентификация нового требования, его оценка и передача в ответственные подразделения (например, СУР, ОВК).
3. Отчетность регулятору и высшему руководству о готовности банка к выполнению требования и о результатах его применения.
4. Практическое применение (исполнение) нового требования и организация мониторинга его соблюдения.

Тема 3. Организация системы внутреннего контроля в банке. ПК-4.1, ПК -4.2

Примерные вопросы для опроса:

Рассмотрение основных принципов функционирования системы внутреннего контроля в банке: разделения обязанностей, непрерывность, предметность и конкретность, всеохватность и многоплановость.

Практические задания:

Задание 1.

В среднем коммерческом банке "Надежный Капитал" Председатель Правления, стремясь оптимизировать расходы и улучшить "координацию", принял решение передать Службу внутреннего аудита (СВА) в непосредственное подчинение Финансовому директору (CFO). CFO, в свою очередь, руководит Департаментом бухгалтерского учета и финансовой отчетности. ДВА (Департамент внутреннего аудита) теперь обязан отчитываться перед CFO, а не напрямую перед Советом директоров, как это было ранее. Аудиторы выразили обеспокоенность, что это может скомпрометировать их работу.

Вопросы

1. Какой ключевой организационный принцип системы внутреннего контроля (СВК) нарушен этим решением?
2. Как это нарушение может повлиять на объективность и качество аудиторских проверок?
3. Какой орган управления банка должен был утверждать Положение о СВА и какому органу СВА должна быть подотчетна согласно требованиям ЦБ РФ?

Ключ к решению

1. Нарушен принцип независимости и объективности СВА. СВА должна быть независима от исполнительного органа (Правления) и тем более

от подразделений, чью деятельность она проверяет (Финансовый департамент).

2. Это напрямую снижает объективность, поскольку СВА теперь должна отчитываться перед лицом, ответственным за процессы, которые она же и проверяет (бухгалтерия, отчетность). Аудиторы могут быть вынуждены смягчать критику, чтобы избежать конфликта с непосредственным начальством (CFO).

3. Положение о СВА должно утверждаться Советом директоров. СВА должна быть подотчетна напрямую Совету директоров (или Комитету по аудиту при СД).

Задание 2.

Банк "Скорость" фокусируется на быстром росте и внедрении новых финтес-продуктов. Внутреннее расследование показало, что руководитель отдела кредитования регулярно одобрял крупные кредиты своим знакомым, даже если заемщики имели сомнительную кредитную историю. При этом:

- Организационная структура не предусматривает строгого разделения полномочий между инициацией и одобрением кредита (повторное визирование формальное).
- Сотрудники отмечают, что этические нормы не обсуждаются, и руководство поощряет "быстрые решения" в ущерб процедурам.

Вопросы

1. Какой элемент содержания (компонент) СВК оказался неэффективным или слабым в данной ситуации?

2. Какие две конкретные пробелы в организации СВК способствовали мошенничеству?

3. Какой орган управления банка несет ответственность за формирование и поддержание здоровой контрольной среды?

Ключ к решению

1. Слабым элементом является Контрольная среда (ценности, этика, структура) и Контрольные процедуры (разделение полномочий).

2. Пробелы: 1) Отсутствие адекватного разделения обязанностей при одобрении кредитов, что позволило одному лицу контролировать сделку от начала до конца. 2) Слабая этическая культура (часть контрольной среды), когда поощряются "быстрые решения", создавая возможность для злоупотреблений.

3. Совет директоров и Правление несут ответственность за формирование и поддержание контрольной среды, задавая "тон сверху"

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Какой орган в структуре банка несет общую ответственность за организацию и обеспечение эффективности системы внутреннего контроля?

A) Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

B) Совет директоров (Наблюдательный совет) банка.

C) Служба внутреннего аудита.

D) Отдел по работе с персоналом.

Какое подразделение в системе внутреннего контроля банка осуществляет независимую и объективную оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в целом?

A) Подразделение внутреннего контроля (комплаенс).

B) Подразделение по управлению рисками.

C) Служба внутреннего аудита (СВА).

D) Правление банка.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие субъекты (органы) являются обязательными элементами организационной структуры системы внутреннего контроля (СВК) в банке, отвечающими за выполнение ее ключевых задач?

1. Служба внутреннего аудита (СВА).
2. Агентство по страхованию вкладов (АСВ).
3. Служба внутреннего контроля (ОВК/Комплаенс).
4. Служба управления рисками (СУР).

Какие ключевые организационные принципы необходимо соблюдать, чтобы СВК функционировала эффективно и соответствовала требованиям регулятора?

1. Принцип независимости (СВА должна быть подотчетна только Совету директоров).
2. Принцип всеобщности (контроль должен охватывать все существенные направления деятельности, включая филиалы и дочерние компании).
3. Принцип документирования (все политики, процедуры и результаты контроля должны быть оформлены и зафиксированы).
4. Принцип централизации (все контрольные функции должны быть сосредоточены исключительно в одном подразделении).

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите этапы разработки и утверждения Положения о СВК (ключевого внутреннего нормативного документа) в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

1. Согласование проекта Положения с Правлением банка.
2. Разработка проекта Положения Службой внутреннего контроля (ОВК) или Юридическим департаментом.
3. Утверждение Положения Советом директоров.
4. Доведение утвержденного Положения до сведения всех сотрудников в части, их касающейся.

Расположите органы управления банка в порядке убывания их стратегической и надзорной ответственности за организацию и функционирование системы внутреннего контроля (СВК), согласно нормативным актам (Положение 242-И).

1. Служба внутреннего аудита (СВА).
2. Совет директоров (Наблюдательный совет).
3. Комитет по аудиту (подотчетен СД).
4. Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления).

Тема 4. Информационное обеспечение внутреннего контроля в банке. ПК-4.1, ПК -4.2

Примерные вопросы для опроса:

1.Внутренние и внешние информационные системы.

2.Организация сбора, накопления, классификации, обработки и распределение информации в целях обеспечения процесса принятия решений.

Практические задания:

Задание 1.

В Банке "Динамика" Отдел внутреннего контроля (ОВК) разработал автоматизированный отчет, который ежедневно агрегирует данные об отклонениях в кредитных лимитах по корпоративным клиентам. Однако из-за устаревшего программного обеспечения и сложности интеграции данных из разных систем (фронт-офиса и бэк-офиса), этот отчет готовится и направляется Правлению только раз в неделю (каждый понедельник), охватывая данные за предыдущую неделю. В четверг прошлой недели произошло значительное превышение лимита крупным клиентом, что

привело к потенциальным рыночным потерям, но Правление узнало об этом только в понедельник утром.

Вопросы

1. Какой основной принцип информационного обеспечения внутреннего контроля был нарушен в данной ситуации?

2. Как это нарушение влияет на ключевую цель внутреннего контроля — управление рисками?

3. Какую корректирующую меру должен инициировать Председатель Правления, чтобы нормализовать информационное обеспечение?

Ключ к решению

1. Нарушен принцип своевременности информации. Управленческая отчетность, используемая для принятия оперативных решений по риску, должна предоставляться с частотой, соответствующей скорости изменения риска (в данном случае — ежедневно).

2. Нарушение своевременности делает неэффективным мониторинг риска. Информация поступает слишком поздно для принятия превентивных или оперативных корректирующих действий, что увеличивает вероятность и размер фактических потерь.

3. Необходимо инициировать проект по улучшению ИТ-инфраструктуры и автоматизации сбора данных для обеспечения ежедневного формирования отчета.

Задание 2.

Служба внутреннего аудита (СВА) проводит оценку эффективности системы оценки кредитного риска. СВА обнаружила, что данные, используемые Службой управления рисками (СУР) для расчета вероятности дефолта (PD), отличаются от данных, используемых Финансовым департаментом для целей бухгалтерского учета. Различия возникают из-за того, что СУР использует данные из аналитической базы (которая вручную корректируется аналитиками), а Финансовый департамент — данные из операционной учетной системы (core banking system). Эта несогласованность приводит к тому, что оценки риска, предоставляемые СУР, не отражают реального состояния портфеля.

Вопросы

1. Какой ключевой критерий качества информации в СВК нарушен в данной ситуации?

2. Какую организационную задачу необходимо решить для устранения этой проблемы?

3. Как СВА должна оценить эту проблему в своем отчете о состоянии СВК?

Ключ к решению

1. Нарушен критерий целостности (согласованности) и надежности данных. Информация, используемая разными подразделениями для целей контроля и отчетности, должна исходить из единого источника правды (single source of truth).

2. Необходимо создать единый методологический центр данных или хранилище данных (DWH), а также разработать регламент сверки и корректировки данных, обязательный для СУР и Финансового департамента.

3.СВА должна оценить это как существенный недостаток в компоненте "Информация и коммуникация" СВК, который влияет на адекватность оценки капитала (так как риск недооценен) и требует немедленного устранения.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Каково основное требование к информации, используемой системой внутреннего контроля для принятия решений и оценки рисков?

A) Информация должна быть максимально объемной, включающей все данные банка.

B) Информация должна быть доступна только высшему руководству.

C) Информация должна быть актуальной, достоверной и полной.

D) Информация должна предоставляться только в бумажном виде.

Что из перечисленного относится к внешним источникам информации, необходимым для внутреннего контроля (например, для функции комплаенс-контроля)?

A) Данные об остатках на счетах клиентов.

B) Отчеты службы внутреннего аудита.

C) Нормативные акты Центрального банка и других регуляторов.

D) Внутренние инструкции по проведению операций.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Каким критериям качества должна соответствовать информация, используемая системой внутреннего контроля (СВК) для принятия решений и мониторинга рисков?

1. Своевременность (предоставление информации до того, как решение станет неактуальным).

2. Целостность (Согласованность) (отсутствие ошибок, полнота и соответствие данных в разных системах).

3. Чрезмерная детализация (содержание максимально возможного объема исторических данных).

4. Надежность (Достоверность) (точное отражение фактов, основанное на проверенных источниках).

Какие ключевые задачи должно решать информационное обеспечение для поддержки эффективной работы СВК?

1. Поддержка управленческой отчетности (формирование сводных отчетов для Правления и Совета директоров).

2. Обеспечение коммуникации (передача информации о нарушениях между СВА, ОВК и СУР).

3. Ежемесячная публикация всех внутренних отчетов банка на общедоступном сайте.

4. Автоматизация контрольных процедур (встраивание проверок и лимитов непосредственно в ИТ-системы).

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите этапы обработки данных в информационных системах банка, необходимые для обеспечения внутреннего контроля, в правильном порядке.

1. Обработка данных (сверка, агрегация, расчет показателей риска и контрольных метрик).

2. Генерация отчетности (формирование сводных отчетов о контроле и риске для руководства и СВА).

3. Сбор и ввод исходных данных (фиксация операций, остатков, внешних событий в первичных системах).

4. Анализ (интерпретация отчетов и принятие корректирующих управленческих решений).

Расположите этапы передачи информации о критическом нарушении (например, крупном несанкционированном превышении лимита) в рамках системы коммуникации СВК.

1. Направление Отчета о нарушении (инциденте) Службе управления рисками (СУР) для оценки влияния на капитал.

2. Фиксация инцидента сотрудником операционного подразделения и немедленное уведомление Отдела внутреннего контроля (ОВК).

3. Доведение информации до Председателя Правления и Комитета по аудиту Совета директоров.

4. Проведение экспресс-анализа ОВК и принятие решения о необходимости немедленного блокирования дальнейших операций.

Тема 5. Внутренний аудит в системе внутреннего контроля банка. ПК-4.1, ПК -4.2

Примерные вопросы для опроса:

1.Место и функции внутреннего аудита в организационной структуре банка.

2.Требования к службе внутреннего аудита.

3.Полномочия службы внутреннего аудита.

4.Независимость и отношения с менеджментом банка.

Практические задания:

Задание 1.

В Банке "Оптимум" Председатель Правления (ЕИО) высоко ценит опыт главы Службы внутреннего аудита (СВА) и решает поручить ему разработку и внедрение новой методологии оценки операционного риска для всей Службы управления рисками (СУР). Председатель считает, что это позволит СУР сэкономить время, а СВА применит свой контрольный опыт. Глава СВА выполняет поручение, и новая методология успешно запускается. Однако вскоре аудиторы из его же СВА должны провести ежегодную проверку эффективности этой самой новой методологии и процессов СУР.

Вопросы

1. Какой ключевой принцип организации внутреннего аудита был нарушен поручением Председателя Правления?

2. Как это нарушение может повлиять на объективность и достоверность результатов проверки СВА?

3. Какой орган управления банка должен был выступить против такого совмещения функций, ссылаясь на принципы организации внутреннего аудита?

Ключ к решению

1. Нарушен принцип независимости и объективности. СВА, согласно нормативным актам (например, Положению 242-И), не должна участвовать в операционной деятельности банка или в разработке методологий, которые впоследствии будет проверять.

2. Объективность и достоверность снижаются, поскольку СВА будет проверять собственный продукт. Возникает риск самоцензуры и предвзятости, что делает оценку эффективности методологии недостоверной.

3. Против должен был выступить Совет директоров (или Комитет по аудиту при СД), поскольку именно они отвечают за надзор за независимым функционированием СВА.

Задание 2.

Служба внутреннего аудита (СВА) Банка "Стабильность" разработала годовой план проверок. С целью "экономии времени" СВА решила исключить из плана аудит бэк-офисных операций (расчеты, кассовые операции), так как за предыдущие два года там не было выявлено крупных нарушений. Основное время было выделено на аудит операций с ценными бумагами (фронт-офис), где были выявлены небольшие ошибки в учете. Вскоре после утверждения плана, в бэк-офисе обнаружилось скрытое мошенничество, которое нанесло банку значительный ущерб.

Вопросы

1. Какой основной принцип планирования работы СВА был нарушен при составлении годового плана?
2. Какую ключевую цель внутреннего аудита СВА не смогла реализовать из-за неправильного планирования?
3. Какой вид риска (наряду с операционным) должен был быть учтен при планировании аудита бэк-офисных операций, исходя из их рутинности и объемов?

Ключ к решению

1. Нарушен риск-ориентированный подход к планированию. СВА должна планировать проверки, исходя из потенциального (внутреннего), а не только выявленного (исторического) риска. Исключение бэк-офиса на основании "отсутствия нарушений в прошлом" — грубая ошибка.
2. Не реализована цель оценки адекватности и надежности СВК в целом и предотвращения несанкционированных действий (мошенничества).
3. Должен был быть учтен операционный риск (риск ошибок и мошенничества), поскольку именно в рутинных операциях, где разделение обязанностей может быть ослаблено, часто возникают условия для скрытого мошенничества.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какова основная функция Службы внутреннего аудита (СВА) в системе внутреннего контроля банка?

A) Ежедневный контроль за соблюдением лимитов операций.

B) Составление обязательной финансовой отчетности для регулятора.

C) Предоставление независимой и объективной оценки эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

D) Разработка и внедрение новых банковских продуктов.

Кому в структуре банка непосредственно подчиняется Служба внутреннего аудита (СВА) для обеспечения своей независимости?

Варианты ответа:

A) Председателю Правления.

B) Руководителю подразделения внутреннего контроля.

C) Совету директоров (Наблюдательному совету) банка.

D) Руководителю отдела по управлению рисками.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие ключевые организационные принципы отражают независимый статус Службы внутреннего аудита (СВА)?

1. СВА не должна участвовать в операционной деятельности банка.
2. Руководитель СВА должен быть подотчетен только Совету директоров.
3. СВА должна быть подчинена Правлению для лучшей интеграции с текущим управлением.
4. СВА должна иметь прямой доступ к информации и персоналу всех подразделений, независимо от их уровня.

Какие основные цели преследует внутренний аудит в рамках системы внутреннего контроля (СВК)? (Выберите 3 правильных ответа)

1. Оценка адекватности и эффективности системы управления рисками.
2. Оценка надежности и достоверности бухгалтерской, финансовой и управленческой отчетности.
3. Разработка новых продуктов и активное участие в процессе принятия кредитных решений.
4. Оценка надежности и эффективности функционирования самой системы внутреннего контроля в целом.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите ключевые этапы годового цикла деятельности СВА в логическом порядке.

1. Проведение аудиторской проверки (тестирование контрольных процедур и сбор доказательств).
2. Контроль исполнения (мониторинг СВА за устранением недостатков проверенными подразделениями).
3. Формирование годового плана аудиторских проверок на основе оценки рисков.
4. Направление Отчета о результатах проверки непосредственно Совету директоров.

Расположите этапы реагирования на выявленные СВА существенные недостатки в СВК, начиная с момента их фиксации.

1. Принятие решений Советом директоров о выделении ресурсов и назначении ответственных за устранение недостатков.
2. Оценка недостатков и разработка корректирующих действий руководителем проверенного подразделения.
3. Контроль СВА за выполнением корректирующих действий в установленные сроки.
4. Составление Отчета СВА и его направление высшему руководству.

Тема 6. Внутренний аудит отдельных процессов и операций в банках. ПК-4.1, ПК -4.2

Примерные вопросы для опроса:

1.Рассмотрение внутреннего аудита в компании применительно к его отдельным процессам, операциям.

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

Служба внутреннего аудита (СВА) Банка "Процветание" проводит аудит процесса кредитования малого и среднего бизнеса. Аудиторы обнаружили, что в 30% выборочных кредитных досье отсутствует полная финансовая отчетность заемщика за последний отчетный период. Кредитные менеджеры объясняют это тем, что "заемщики — надежные, и данных из внутренних систем было достаточно для оценки". При этом, в Положении об андеррайтинге четко прописано требование о наличии и анализе полной внешней отчетности.

Вопросы

1. Какое основное контрольное требование (контрольная процедура) было нарушено в процессе андеррайтинга?
2. Какой основной вид риска несет банк из-за этого систематического нарушения, и как СВА должна его оценить?
3. Какие конкретные рекомендации СВА должна дать Правлению для устранения этого недостатка в контроле?

Ключ к решению

1. Нарушена контрольная процедура "Проверка и валидация данных" и "Соблюдение регламента андеррайтинга". Персонал не соблюдал обязательное требование внутреннего Положения, используя неполный набор данных для оценки.

2. Банк несет повышенный Кредитный риск (риск невозврата), поскольку решения принимались на основе неполной информации, что снижает качество оценки кредитоспособности заемщика. СВА должна оценить этот недостаток как существенный.

3. СВА должна рекомендовать: а) Усилить процедуру авторизации (отклонять заявки без полной отчетности на этапе проверки комплитности досье). б) Применить дисциплинарные меры к руководителям, допустившим систематическое нарушение регламента.

Задание 2.

В ходе аудита операций по переводу денежных средств СВА Банка "Контроль" выявила, что автоматизированная система мониторинга подозрительных операций (ПОД/ФТ) не была своевременно обновлена. В результате этого, в течение шести месяцев банк не выявил ряд операций, которые попадали под критерии обязательного контроля согласно последним указаниям Росфинмониторинга и ФЗ-115. Все эти операции были успешно проведены, но не были отправлены в надзорный орган. Служба внутреннего контроля (ОВК) оправдывается тем, что ИТ-департамент не успел установить обновление.

Вопросы

1. Какую ключевую цель внутреннего контроля не смогла реализовать СВК из-за этой проблемы, и каким нормативным актом она регулируется?

2. Какой основной вид риска несет банк, и каковы его наиболее серьезные последствия?

3. Какую оценку (вывод) СВА должна сделать относительно эффективности взаимодействия между ОВК и ИТ-департаментом?

Ключ к решению

1. Не реализована цель Комплаенс (Соблюдение), регулируемая Федеральным законом № 115-ФЗ и соответствующими положениями ЦБ РФ о ПОД/ФТ. Нарушено требование своевременного обновления правил и систем мониторинга.

2. Основной риск — Регуляторный риск (риск санкций, штрафов, отзыва лицензии) из-за неисполнения требований по обязательному контролю. Последствия — крупные штрафы и уголовная ответственность должностных лиц.

3. СВА должна сделать вывод о неадекватности коммуникации и координации в компоненте "Контрольная среда" и "Информация и коммуникация" СВК, поскольку бездействие ИТ-департамента, игнорируемое ОВК, привело к систематическому нарушению закона.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

При аудите кредитного процесса, на какой стадии Служба внутреннего аудита (СВА) в первую очередь оценивает наличие надлежащей документации, подтверждающей анализ кредитоспособности заемщика?

A) На стадии выдачи кредита.

B) На стадии мониторинга и обслуживания кредита.

C) На стадии рассмотрения и принятия решения о предоставлении кредита.

D) На стадии взыскания просроченной задолженности.

Основная задача внутреннего аудита при проверке операций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) заключается в оценке:

A) Финансового результата от подозрительных операций.

B) Эффективности маркетинговой стратегии банка.

C) Соблюдения банком требований законодательства и внутренних политик в части идентификации клиентов, мониторинга операций и своевременного представления сведений регулятору.

D) Прибыльности всех валютно-обменных операций.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие основные задачи стоят перед Службой внутреннего аудита (СВА) при проверке операций, связанных с противодействием легализации (отмыванию) доходов (ПОД/ФТ)?

1. Оценка своевременности обновления и соответствия внутренних правил ПОД/ФТ требованиям ФЗ-115.
2. Проверка эффективности процедуры идентификации клиентов ("Знай своего клиента" - KYC).
3. Разработка новых критериев подозрительности операций для Росфинмониторинга.

4. Проверка адекватности системы автоматизированного мониторинга подозрительных операций.

При аудите кассовых и расчетных операций, какие контрольные процедуры являются критически важными для проверки СВА?

1. Соблюдение регламента физической инвентаризации и сверки наличности в кассовых узлах.
2. Наличие и адекватность разделения обязанностей между кассиром и учетным работником.
3. Анализ привлекательности дизайна помещения кассового узла для клиентов.
4. Своевременность и полнота отражения совершенных операций в бухгалтерском учете.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Расположите этапы аудита процесса кредитования и его портфеля, начиная с планирования.

1. Проверка соблюдения контрольных процедур в андеррайтинге (тестирование кредитных досье).
2. Оценка адекватности созданных резервов и классификации ссудной задолженности.
3. Идентификация наиболее рискованных сегментов портфеля и разработка плана проверки.
4. Анализ эффективности процедур взыскания просроченной задолженности.

Расположите этапы проверки физических контролей, например, в кассовых операциях, в логической последовательности.

1. Проверка соблюдения регламента разделения обязанностей (например, двойная подпись на расходных ордерах).
2. Сверка фактического остатка наличности в хранилище с данными бухгалтерского учета.
3. Оценка надежности систем безопасности (доступ, видеонаблюдение, сигнализация) в кассовом узле.
4. Анализ расхождений (если они выявлены) и их причин.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Тестирование по темам с 1 по 3.	100	0,3	30
Контрольная точка 2 Тестирование по темам с 4 по 6.	100	0,3	30
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов	100	0,1	10
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – Тестирование по темам с 1 по 3.

Контрольная точка 2 – Тестирование по темам с 4 по 6.

.

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

КТ – 1,2.

Тема 1-6.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

1.Каким критериям качества должна соответствовать информация, используемая системой внутреннего контроля (СВК) для принятия решений и мониторинга рисков?

1.Своевременность (предоставление информации до того, как решение станет неактуальным).

2.Целостность (Согласованность) (отсутствие ошибок, полнота и соответствие данных в разных системах).

3.Чрезмерная детализация (содержание максимально возможного объема исторических данных).

4.Надежность (Достоверность) (точное отражение фактов, основанное на проверенных источниках).

2.Какие ключевые задачи должно решать информационное обеспечение для поддержки эффективной работы СВК?

1.Поддержка управленческой отчетности (формирование сводных отчетов для Правления и Совета директоров).

2.Обеспечение коммуникации (передача информации о нарушениях между СВА, ОВК и СУР).

3.Ежемесячная публикация всех внутренних отчетов банка на общедоступном сайте.

4.Автоматизация контрольных процедур (встраивание проверок и лимитов непосредственно в ИТ-системы).

3.Какие требования предъявляются к организации коммуникационных потоков в рамках СВК?

1. Наличие четко регламентированного порядка эскалации (передачи информации о значительных нарушениях на высший уровень).

2. Обратная связь (обязательное информирование подразделений о результатах аудитов и контрольных проверок).

3. Ограничение доступа к информации о рисках только для Службы внутреннего аудита.

4. Адекватное распределение информации (получение отчетов теми сотрудниками, которым эта информация необходима для выполнения их функций).

4.Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов. Какие ключевые организационные принципы отражают независимый статус Службы внутреннего аудита (СВА)?

1.СВА не должна участвовать в операционной деятельности банка.

2.Руководитель СВА должен быть подотчетен только Совету директоров.

3.СВА должна быть подчинена Правлению для лучшей интеграции с текущим управлением.

4.СВА должна иметь прямой доступ к информации и персоналу всех подразделений, независимо от их уровня.

5.Какие основные цели преследует внутренний аудит в рамках системы внутреннего контроля (СВК)? (Выберите 3 правильных ответа)

1.Оценка адекватности и эффективности системы управления рисками.

2.Оценка надежности и достоверности бухгалтерской, финансовой и управленческой отчетности.

3.Разработка новых продуктов и активное участие в процессе принятия кредитных решений.

4.Оценка надежности и эффективности функционирования самой системы внутреннего контроля в целом.

6.Какие стороны несут ответственность за эффективное реагирование на выводы, содержащиеся в Отчете Службы внутреннего аудита (СВА)? (Выберите 3 правильных ответа)

1. Совет директоров (за стратегический надзор и принятие решений по устранению системных недостатков).

2. Правление (за обеспечение своевременного и полного выполнения корректирующих действий).

3. Руководители проверенных подразделений (за непосредственное устранение выявленных нарушений).

4. Служба внутреннего аудита (за самостоятельное устранение недостатков в процессах банка).

7. Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между ключевым принципом организации и Службы внутреннего аудита (СВА) с его назначением и смыслом.

1. Независимость	а. Обеспечение того, что аудит фокусируется на наиболее рискованных процессах, операциях и подразделениях банка.
2. Объективность	б. Требование о том, что СВА должна быть структурно отделена от Правления и всех проверяемых подразделений.
3. Риск-ориентированный подход	в. Установление четких правил и обязанностей для контроля за выполнением подразделениями корректирующих действий, рекомендованных СВА.
4. Контроль исполнения	г. Отсутствие предвзятости или конфликта интересов при формировании суждений и выводов СВА.

8.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между ключевым этапом аудиторского процесса с основной задачей, которая решается на этом этапе.

1 Планирование	а. Изучение операционной деятельности, тестирование контрольных процедур и сбор доказательств.
2. Проведение аудиторской проверки	б. Разработка аналитической записки, содержащей выводы, рекомендации и классификацию выявленных недостатков.
3. Отчетность и коммуникация	в. Определение объектов и периодичности аудита на основе оценки потенциальных рисков банка.
4. Мониторинг исполнения	г. Контроль СВА за тем, чтобы ответственное подразделение своевременно и в полном объеме устранило выявленные недостатки.

9.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между проверяемой банковской операцией или процесс с основным видом риска, который СВА должна оценить в первую очередь.

1. Андеррайтинг корпоративных кредитов	а. Риск манипуляций или хищения активов (наличности) и данных из-за ослабления контроля.
2. Процедуры "Знай своего клиента" (KYC)	б. Кредитный риск (риск невозврата), возникающий из-за недостаточной оценки финансового состояния заемщика.
3. Расчетные и кассовые операции	в. Операционный риск, возникающий из-за сбоев ИТ-систем, ошибок в данных или отсутствия резервного копирования.
4. Функционирование ИТ-систем	г. Регуляторный риск (Комплаенс-риск), связанный со штрафами и санкциями за нарушение требований ФЗ-115.

10.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между проверяемой операцией с наиболее важной контрольной процедурой, которую СВА должна тестировать в ее рамках.

1 Учет ценных бумаг на счетах	а. Тестирование процедуры эскалации (передачи критических данных) в Службу управления рисками (СУР).
2. Мониторинг подозрительных операций (ПОД/ФТ)	б. Проверка своевременности и полноты отражения операций в регистрах бухгалтерского учета.
3. Операции на финансовых рынках	в. Проверка фактического наличия и условий хранения активов, а также разделения доступа к

	хранилищу.
4. Управление залогами	г. Тестирование соблюдения установленных лимитов (на валютные позиции, на контрагента, на риск).

11.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между основной целью внутреннего контроля (ВК) с ее детализированным описанием.

1. Основные средства (ОС)	а. Обеспечение того, что все операции банка соответствуют требованиям федеральных законов, нормативных актов ЦБ РФ, а также внутренним политикам и процедурам.
2. Достоверность отчетности	б. Оптимальное использование финансовых, материальных и человеческих ресурсов для достижения максимальной прибыли при минимальных потерях.
3. Соблюдение (Комплаенс)	в. Выявление, оценка и минимизация всех видов рисков (кредитного, рыночного, операционного и др.), угрожающих финансовой устойчивости банка.
4. Управление рисками	г. Обеспечение того, что все бухгалтерские и управленческие данные являются полными, точными, своевременными и объективно отражают финансовое состояние.

12.Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между задачей ВК с конкретным действием (мерой), которое она предполагает в рамках банковской деятельности.

1. Контроль исполнения решений	а. Обеспечение того, что один и тот же сотрудник не может инициировать, утверждать и проводить крупную финансовую операцию.
2. Защита активов	б. Проведение внезапных ревизий касс и хранилищ, а также периодическая инвентаризация имущества и ценных бумаг.
3. Разделение полномочий	в. Регулярная проверка выполнения распоряжений Правления и Совета директоров относительно лимитов кредитования и инвестиций.
4. Информационное обеспечение	г. Предоставление высшему руководству сводных отчетов о выявленных нарушениях и уровне рисков в основных бизнес-процессах..

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия

85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Перечень проверочных заданий в виде теста:

Тема 1. Цели, задачи и содержание внутреннего контроля банка ПК-4.1, ПК -4.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Повышение качества и достоверности бухгалтерской отчетности и внутреннего учета
2.	Обеспечение соблюдения требований законодательства и внутренних регламентов.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Аудиторская группа последнего банка, в которой наблюдается текучесть кадров (более высокая 30% в год) в основных операционных подразделениях.

Внутренний аудит (ВА) банка ежегодно предоставляет отчеты, которые демонстрируют высокий уровень соблюдения формальных процедур контроля (например, все платежные поручения авторизованы двумя подписями). Однако:

1.Процесс оценки риска руководством банка не формализован и проводится «для галочки».

2.Руководство недостаточно инвестирует в обучение и повышение квалификации руководителей.

3.За последние два года банк понес две серьезные потери из-за операционных ошибок и некомпетентности новых сотрудников.

Вопросы

1.Какой основной элемент системы внутреннего контроля (СВК), согласно методологии COSO, является слабым звеном в данном банке?

2.Нарушение какой ключевой цели СВК (эффективность, надежность отчетности или соблюдение мер) привело к возникновению крупных потерь?

3.Какую рекомендацию аудитор должен дать банку для усиления контрольной среды?

Задание 2.

Руководство банка «Ускорение» поставило перед СВК задачу максимально увеличить скорость обработки клиентских заявок на кредиты, чтобы повысить долю рынка (цель: эффективность и производительность).

Для достижения этой цели были приняты следующие меры:

1.Отменен двойной контроль на кредиты ниже 1 млн руб. (теперь решение принимает один менеджер).

2.Сокращено время проверки получателя службы безопасности с 48 до 12 часов.

3.Служба внутреннего аудита (ВА) не была проинформирована о резких процедурах.

Через полгода ВА обнаружила, что доля просроченных кредитов в портфеле (менее 1 млн руб.) удвоилась.

Вопросы

1.Какие две цели СВК возникли в конфликте в данной ситуации?

2.Какое ключевое нарушение в содержании СВК (процедуры, риски, информация) привело к росту просрочки?

3.Какую рекомендацию аудитор должен дать относительно оценки риска?

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите цели системы внутреннего контроля в банке Варианты ответов: а) Обеспечение эффективности и прибыльности деятельности банка б) достоверность, полнота и своевременность финансовой, бухгалтерской и управленческой отчетности		
2.	Назовите виды банковского риска Варианты ответов: а) кредитный б) рыночный		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Какова основная цель внутреннего контроля в банке?

A) Обеспечение прибыльности банка.

B) Подтверждение финансовой отчетности внешним аудитором.

C) Обеспечение надежности и эффективности деятельности, а также соблюдение законодательства.

D) Разработка новых банковских продуктов.

Какой из перечисленных элементов является ключевой задачей (содержанием) системы внутреннего контроля?

A) Ежедневное размещение средств в межбанковском кредитовании.

B) Утверждение годовой стратегии развития банка.

C) Выплата дивидендов акционерам.

D) Проведение идентификации и оценки рисков деятельности банка.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных функций являются ключевыми задачами внутреннего контроля?

1.Оценка, идентификация и управление всеми видами банковских рисков (кредитным, рыночным, операционным и др.).

2.Проведение регулярного мониторинга и анализа соблюдения установленных внутренних лимитов и процедур.

3.Разработка новых стратегических планов и инвестиционных проектов на ближайшие 5 лет.

4.Организация системы информационного обмена для обеспечения сотрудников актуальными данными для выполнения контрольных функций.

Какие компоненты являются неотъемлемыми частями содержания (структуры) системы внутреннего контроля?

1.Среда контроля (культура, организационная структура, кадровая политика).

2.Процедуры контроля (санкционирование, сверка, разделение обязанностей, физический контроль).

3.Проведение внешнего обязательного аудита независимой аудиторской компанией.

4.Оценка рисков, которая включает их идентификацию, анализ и определение мер по управлению.

Тема 2. Нормативное обеспечение системы внутреннего контроля в банке. ПК-4.1, ПК -4.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос

1.	Система законодательного и нормативного регулирования внутреннего контроля аудита в банках
2.	Основные законодательные акты в РФ и мире.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

В крупном коммерческом банке "Финансист" по результатам ежегодной проверки Департамента внутреннего аудита (ДВА) был выявлен следующий факт: Положение о внутреннем контроле, действующее в банке, не содержит четкого описания процесса взаимодействия между Отделом внутреннего контроля (ОВК), Службой внутреннего аудита (СВА) и Службой управления рисками (СУР) при обнаружении существенных недостатков. В документе указано, что "взаимодействие осуществляется по рабочим каналам", что регулятор может расценить как несоблюдение требований к полноте нормативной базы.

Вопрос

Какой основной нормативный акт Банка России регулирует требования к содержанию и организации системы внутреннего контроля в части четкого разграничения полномочий и взаимодействия ее элементов? Какое конкретное требование банка нарушено?

Ключ к решению (Ответ)

- Основной нормативный акт: Положение Банка России № 242-И от 16 декабря 2003 г. "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".
- Конкретное нарушенное требование: Нарушено требование к организационной структуре и документированию СВК, в частности, необходимость четкого разграничения полномочий, функций и ответственности между СВА, ОВК, СУР и другими элементами СВК, а также описание процедуры их взаимодействия. Нечеткая формулировка "по рабочим каналам" не соответствует требованиям Положения 242-И, которое требует детальной регламентации.

Задание 2.

Банк "Прогресс" планирует внедрить новую линейку высокорискованных кредитных продуктов (финансирование стартапов). Руководство поручило Службе управления рисками (СУР) провести оценку рисков. СУР провела оценку только кредитного риска, проигнорировав возможные операционные риски (например, сбои в новом программном обеспечении для оценки стартапов) и риски легализации (отмывания) доходов (так как новый сегмент клиентов не проверен). СУР заявила, что "главное — кредитный риск, остальное — мелочи".

Вопрос

Какое Положение Банка России обязывает кредитную организацию проводить комплексную оценку рисков, включая не только традиционные, но

и иные виды рисков? Укажите, какое ключевое правило о полноте управления рисками нарушено.

Ключ к решению (Ответ)

- Основной нормативный акт: Положение Банка России № 387-П от 03 сентября 2010 г. "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Хотя 387-П фокусируется на рыночном риске, его требования к структуре управления рисками и необходимости оценивать все значимые риски используются для установления общей методологии. Более прямолинейным ответом является Положение 242-И, которое требует организации надлежащего управления рисками как одной из целей ВК.
- Ключевое нарушенное правило: Нарушено требование комплексного подхода к управлению рисками. Согласно нормативным актам, СВК должна обеспечивать надлежащее управление всеми значимыми банковскими рисками, включая операционный риск, который является неотъемлемой частью любого нового продукта, и риск легализации (отмывания) доходов. Игнорирование этих рисков недопустимо.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите нормативных актов Банка России Варианты ответов: а**)** Положение Банка России № 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". **б)** Федеральный закон № 115-ФЗ		
2.	Назовите требования к нормативными актами Банка России к внутренним документам банка Варианты ответов: а) должны содержать		

	четкое разграничение полномочий между всеми элементами б) должны содержать четкое разграничение ответственности между всеми элементами		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой государственный орган в Российской Федерации устанавливает основные обязательные требования к организации и осуществлению внутреннего контроля в коммерческих банках?

A) Министерство финансов РФ.

B) Федеральная налоговая служба (ФНС).

C) Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

D) Федеральная антимонопольная служба (ФАС).

Какой документ, разрабатываемый непосредственно банком, является ключевым внутренним нормативным актом, регламентирующим структуру, полномочия и функции подразделения, осуществляющего внутренний контроль?

A) Годовой отчет о финансовом положении банка.

B) Приказ об утверждении штатного расписания.

C) Протокол заседания кредитного комитета.

D) Положение о системе внутреннего контроля (или Политика внутреннего контроля).

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Какие требования предъявляются нормативными актами Банка России к внутренним документам банка, регламентирующим СВК?

1.Должны быть утверждены Советом директоров или аналогичным высшим органом управления банка.

2.Должны содержать четкое разграничение полномочий и ответственности между всеми элементами СВК (аудит, контроль, риск-менеджмент).

3.Обязаны проходить ежеквартальное согласование с внешним аудитором.

4.Должны быть доступны для ознакомления всем заинтересованным сотрудникам банка в части, относящейся к их деятельности.

Какие органы управления банка, согласно нормативным актам, несут первостепенную ответственность за организацию, обеспечение эффективности и надзор за системой внутреннего контроля?

1. Совет директоров (Наблюдательный совет).

2. Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления). (Правильно, несет ответственность за текущее функционирование СВК)

3. Комитет по аудиту (при наличии).

4. Внешняя аудиторская организация.

Тема 3. Организация системы внутреннего контроля в банке. ПК-4.1, ПК -4.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Как устроена система внутреннего контроля в банке
2.	Кто отвечает за систему внутреннего контроля в банке

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

В среднем коммерческом банке "Надежный Капитал" Председатель Правления, стремясь оптимизировать расходы и улучшить "координацию", принял решение передать Службу внутреннего аудита (СВА) в непосредственное подчинение Финансовому директору (CFO). CFO, в свою очередь, руководит Департаментом бухгалтерского учета и финансовой отчетности. ДВА (Департамент внутреннего аудита) теперь обязан отчитываться перед CFO, а не напрямую перед Советом директоров, как это

было ранее. Аудиторы выразили обеспокоенность, что это может скомпрометировать их работу.

Вопросы

1.Какой ключевой организационный принцип системы внутреннего контроля (СВК) нарушен этим решением?

2.Как это нарушение может повлиять на объективность и качество аудиторских проверок?

3.Какой орган управления банка должен был утверждать Положение о СВА и какому органу СВА должна быть подотчетна согласно требованиям ЦБ РФ?

Ключ к решению

1.Нарушен принцип независимости и объективности СВА. СВА должна быть независима от исполнительного органа (Правления) и тем более от подразделений, чью деятельность она проверяет (Финансовый департамент).

2.Это напрямую снижает объективность, поскольку СВА теперь должна отчитываться перед лицом, ответственным за процессы, которые она же и проверяет (бухгалтерия, отчетность). Аудиторы могут быть вынуждены смягчать критику, чтобы избежать конфликта с непосредственным начальством (CFO).

3.Положение о СВА должно утверждаться Советом директоров. СВА должна быть подотчетна напрямую Совету директоров (или Комитету по аудиту при СД).

Задание 2.

Банк "Скорость" фокусируется на быстром росте и внедрении новых финтес-продуктов. Внутреннее расследование показало, что руководитель отдела кредитования регулярно одобрял крупные кредиты своим знакомым, даже если заемщики имели сомнительную кредитную историю. При этом:

- Организационная структура не предусматривает строгого разделения полномочий между инициацией и одобрением кредита (повторное визирование формальное).
- Сотрудники отмечают, что этические нормы не обсуждаются, и руководство поощряет "быстрые решения" в ущерб процедурам.

Вопросы

1.Какой элемент содержания (компонент) СВК оказался неэффективным или слабым в данной ситуации?

2.Какие две конкретные пробелы в организации СВК способствовали мошенничеству?

3.Какой орган управления банка несет ответственность за формирование и поддержание здоровой контрольной среды?

Ключ к решению

1.Слабым элементом является Контрольная среда (ценности, этика, структура) и Контрольные процедуры (разделение полномочий).

2.Пробелы: 1) Отсутствие адекватного разделения обязанностей при одобрении кредитов, что позволило одному лицу контролировать сделку от начала до конца. 2) Слабая этическая культура (часть контрольной среды), когда поощряются "быстрые решения", создавая возможность для злоупотреблений.

4.Совет директоров и Правление несут ответственность за формирование и поддержание контрольной среды, задавая "тон сверху"

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите организационные принципы СВК Варианты ответов: а) принцип независимости б) принцип всеобщности		
2.	Назовите принцип документирования Варианты ответов: а) процедуры б) результаты контроля		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Какой орган в структуре банка несет общую ответственность за организацию и обеспечение эффективности системы внутреннего контроля?

A) Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

B) Совет директоров (Наблюдательный совет) банка.

C) Служба внутреннего аудита.

D) Отдел по работе с персоналом.

Какое подразделение в системе внутреннего контроля банка осуществляет независимую и объективную оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в целом?

A) Подразделение внутреннего контроля (комплаенс).

B) Подразделение по управлению рисками.

C) Служба внутреннего аудита (СВА).

D) Правление банка.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие субъекты (органы) являются обязательными элементами организационной структуры системы внутреннего контроля (СВК) в банке, отвечающими за выполнение ее ключевых задач?

1.Служба внутреннего аудита (СВА).

2.Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

3.Служба внутреннего контроля (ОВК/Комплаенс).

4.Служба управления рисками (СУР).

Какие ключевые организационные принципы необходимо соблюдать, чтобы СВК функционировала эффективно и соответствовала требованиям регулятора?

1.Принцип независимости (СВА должна быть подотчетна только Совету директоров).

2.Принцип всеобщности (контроль должен охватывать все существенные направления деятельности, включая филиалы и дочерние компании).

3.Принцип документирования (все политики, процедуры и результаты контроля должны быть оформлены и зафиксированы).

4.Принцип централизации (все контрольные функции должны быть сосредоточены исключительно в одном подразделении).

Тема 4. Информационное обеспечение внутреннего контроля в банке. ПК-4.1, ПК -4.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Внутренние и внешние информационные системы.
2.	Организация сбора, накопления, классификации, обработки и распределение информации в целях обеспечения процесса принятия решений

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

В Банке "Динамика" Отдел внутреннего контроля (ОВК) разработал автоматизированный отчет, который ежедневно агрегирует данные об отклонениях в кредитных лимитах по корпоративным клиентам. Однако из-за устаревшего программного обеспечения и сложности интеграции данных из разных систем (фронт-офиса и бэк-офиса), этот отчет готовится и направляется Правлению только раз в неделю (каждый понедельник), охватывая данные за предыдущую неделю. В четверг прошлой недели произошло значительное превышение лимита крупным клиентом, что привело к потенциальным рыночным потерям, но Правление узнало об этом только в понедельник утром.

Вопросы

1.Какой основной принцип информационного обеспечения внутреннего контроля был нарушен в данной ситуации?

2.Как это нарушение влияет на ключевую цель внутреннего контроля — управление рисками?

3.Какую корректирующую меру должен инициировать Председатель Правления, чтобы нормализовать информационное обеспечение?

Ключ к решению

1.Нарушен принцип своевременности информации. Управленческая отчетность, используемая для принятия оперативных решений по риску, должна предоставляться с частотой, соответствующей скорости изменения риска (в данном случае — ежедневно).

2.Нарушение своевременности делает неэффективным мониторинг риска. Информация поступает слишком поздно для принятия превентивных или оперативных корректирующих действий, что увеличивает вероятность и размер фактических потерь.

3.Необходимо инициировать проект по улучшению ИТ-инфраструктуры и автоматизации сбора данных для обеспечения ежедневного формирования отчета.

Задание 2.

Служба внутреннего аудита (СВА) проводит оценку эффективности системы оценки кредитного риска. СВА обнаружила, что данные, используемые Службой управления рисками (СУР) для расчета вероятности дефолта (PD), отличаются от данных, используемых Финансовым департаментом для целей бухгалтерского учета. Различия возникают из-за того, что СУР использует данные из аналитической базы (которая вручную корректируется аналитиками), а Финансовый департамент — данные из операционной учетной системы (core banking system). Эта несогласованность приводит к тому, что оценки риска, предоставляемые СУР, не отражают реального состояния портфеля.

Вопросы

1.Какой ключевой критерий качества информации в СВК нарушен в данной ситуации?

2.Какую организационную задачу необходимо решить для устранения этой проблемы?

3.Как СВА должна оценить эту проблему в своем отчете о состоянии СВК?

Ключ к решению

1.Нарушен критерий целостности (согласованности) и надежности данных. Информация, используемая разными подразделениями для целей контроля и отчетности, должна исходить из единого источника правды (single source of truth).

2.Необходимо создать единый методологический центр данных или хранилище данных (DWH), а также разработать регламент сверки и корректировки данных, обязательный для СУР и Финансового департамента.

3.СВА должна оценить это как существенный недостаток в компоненте "Информация и коммуникация" СВК, который влияет на адекватность оценки капитала (так как риск недооценен) и требует немедленного устранения.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите критериям качества информация Варианты ответов: а) своевременность б) целостность		
2.	Назовите задачи информационного обеспечения Варианты ответов: а) поддержка управленческой отчетности б обеспечение коммуникации		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Каково основное требование к информации, используемой системой внутреннего контроля для принятия решений и оценки рисков?

A) Информация должна быть максимально объемной, включающей все данные банка.

B) Информация должна быть доступна только высшему руководству.

C) Информация должна быть актуальной, достоверной и полной.

D) Информация должна предоставляться только в бумажном виде.

Что из перечисленного относится к внешним источникам информации, необходимым для внутреннего контроля (например, для функции комплаенс-контроля)?

A) Данные об остатках на счетах клиентов.

B) Отчеты службы внутреннего аудита.

C) Нормативные акты Центрального банка и других регуляторов.

D) Внутренние инструкции по проведению операций.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Каким критериям качества должна соответствовать информация, используемая системой внутреннего контроля (СВК) для принятия решений и мониторинга рисков?

1.Своевременность (предоставление информации до того, как решение станет неактуальным).

2.Целостность (Согласованность) (отсутствие ошибок, полнота и соответствие данных в разных системах).

3.Чрезмерная детализация (содержание максимально возможного объема исторических данных).

4.Надежность (Достоверность) (точное отражение фактов, основанное на проверенных источниках).

Какие ключевые задачи должно решать информационное обеспечение для поддержки эффективной работы СВК?

1.Поддержка управленческой отчетности (формирование сводных отчетов для Правления и Совета директоров).

2.Обеспечение коммуникации (передача информации о нарушениях между СВА, ОВК и СУР).

3.Ежемесячная публикация всех внутренних отчетов банка на общедоступном сайте.

4.Автоматизация контрольных процедур (встраивание проверок и лимитов непосредственно в ИТ-системы).

Тема 5. Внутренний аудит в системе внутреннего контроля банка. ПК-4.1, ПК -4.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Место и функции внутреннего аудита в организационной структуре банка.
2.	Требования к службе внутреннего аудита

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

В Банке "Оптимум" Председатель Правления (ЕИО) высоко ценит опыт главы Службы внутреннего аудита (СВА) и решает поручить ему разработку и внедрение новой методологии оценки операционного риска для всей Службы управления рисками (СУР). Председатель считает, что это позволит СУР сэкономить время, а СВА применит свой контрольный опыт. Глава СВА выполняет поручение, и новая методология успешно запускается. Однако вскоре аудиторы из его же СВА должны провести ежегодную проверку эффективности этой самой новой методологии и процессов СУР.

Вопросы

1.Какой ключевой принцип организации внутреннего аудита был нарушен поручением Председателя Правления?

2.Как это нарушение может повлиять на объективность и достоверность результатов проверки СВА?

3.Какой орган управления банка должен был выступить против такого совмещения функций, ссылаясь на принципы организации внутреннего аудита?

Ключ к решению

1.Нарушен принцип независимости и объективности. СВА, согласно нормативным актам (например, Положению 242-И), не должна участвовать в операционной деятельности банка или в разработке методологий, которые впоследствии будет проверять.

2.Объективность и достоверность снижаются, поскольку СВА будет проверять собственный продукт. Возникает риск самоцензуры и предвзятости, что делает оценку эффективности методологии недостоверной.

3.Против должен был выступить Совет директоров (или Комитет по аудиту при СД), поскольку именно они отвечают за надзор за независимым функционированием СВА.

Задание 2.

Служба внутреннего аудита (СВА) Банка "Стабильность" разработала годовой план проверок. С целью "экономии времени" СВА решила исключить из плана аудит бэк-офисных операций (расчеты, кассовые операции), так как за предыдущие два года там не было выявлено крупных нарушений. Основное время было выделено на аудит операций с ценными бумагами (фронт-офис), где были выявлены небольшие ошибки в учете. Вскоре после утверждения плана, в бэк-офисе обнаружилось скрытое мошенничество, которое нанесло банку значительный ущерб.

Вопросы

1.Какой основной принцип планирования работы СВА был нарушен при составлении годового плана?

2.Какую ключевую цель внутреннего аудита СВА не смогла реализовать из-за неправильного планирования?

3.Какой вид риска (наряду с операционным) должен был быть учтен при планировании аудита бэк-офисных операций, исходя из их рутинности и объемов?

Ключ к решению

1.Нарушен риск-ориентированный подход к планированию. СВА должна планировать проверки, исходя из потенциального (внутреннего), а не только выявленного (исторического) риска. Исключение бэк-офиса на основании "отсутствия нарушений в прошлом" — грубая ошибка.

2.Не реализована цель оценки адекватности и надежности СВК в целом и предотвращения несанкционированных действий (мошенничества).

3.Должен был быть учтен операционный риск (риск ошибок и мошенничества), поскольку именно в рутинных операциях, где разделение обязанностей может быть ослаблено, часто возникают условия для скрытого мошенничества.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите цели внутреннего аудита Варианты ответов: а) оценка адекватности и		

	эффективности системы управления рисками б) оценка надежности и достоверности бухгалтерской, финансовой и управленческой отчетности		
2.	Назовите функции внутреннего аудита Варианты ответов: а**)** оценка и совершенствование систем контроля и управления рисками **б)** оценка эффективности бизнес-процессов		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какова основная функция Службы внутреннего аудита (СВА) в системе внутреннего контроля банка?

A) Ежедневный контроль за соблюдением лимитов операций.

B) Составление обязательной финансовой отчетности для регулятора.

C) Предоставление независимой и объективной оценки эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

D) Разработка и внедрение новых банковских продуктов.

Кому в структуре банка непосредственно подчиняется Служба внутреннего аудита (СВА) для обеспечения своей независимости?

Варианты ответа:

A) Председателю Правления.

B) Руководителю подразделения внутреннего контроля.

C) Совету директоров (Наблюдательному совету) банка.

D) Руководителю отдела по управлению рисками.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие ключевые организационные принципы отражают независимый статус Службы внутреннего аудита (СВА)?

1.СВА не должна участвовать в операционной деятельности банка.

2.Руководитель СВА должен быть подотчетен только Совету директоров.

3.СВА должна быть подчинена Правлению для лучшей интеграции с текущим управлением.

4.СВА должна иметь прямой доступ к информации и персоналу всех подразделений, независимо от их уровня.

Какие основные цели преследует внутренний аудит в рамках системы внутреннего контроля (СВК)? (Выберите 3 правильных ответа)

1.Оценка адекватности и эффективности системы управления рисками.

2.Оценка надежности и достоверности бухгалтерской, финансовой и управленческой отчетности.

3.Разработка новых продуктов и активное участие в процессе принятия кредитных решений.

4.Оценка надежности и эффективности функционирования самой системы внутреннего контроля в целом.

Тема 6. Внутренний аудит отдельных процессов и операций в банках. ПК-4.1, ПК -4.2

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Какие полномочия имеет подразделение внутреннего аудита
2.	Каковы основные причины создания функции внутреннего аудита в банке?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Служба внутреннего аудита (СВА) Банка "Процветание" проводит аудит процесса кредитования малого и среднего бизнеса. Аудиторы обнаружили, что в 30% выборочных кредитных досье отсутствует полная финансовая отчетность заемщика за последний отчетный период. Кредитные менеджеры объясняют это тем, что "заемщики — надежные, и данных из внутренних систем было достаточно для оценки". При этом, в Положении об андеррайтинге четко прописано требование о наличии и анализе полной внешней отчетности.

Вопросы

1.Какое основное контрольное требование (контрольная процедура) было нарушено в процессе андеррайтинга?

2.Какой основной вид риска несет банк из-за этого систематического нарушения, и как СВА должна его оценить?

3.Какие конкретные рекомендации СВА должна дать Правлению для устранения этого недостатка в контроле?

Ключ к решению

1.Нарушена контрольная процедура "Проверка и валидация данных" и "Соблюдение регламента андеррайтинга". Персонал не соблюдал обязательное требование внутреннего Положения, используя неполный набор данных для оценки.

2.Банк несет повышенный Кредитный риск (риск невозврата), поскольку решения принимались на основе неполной информации, что снижает качество оценки кредитоспособности заемщика. СВА должна оценить этот недостаток как существенный.

3.СВА должна рекомендовать: а) Усилить процедуру авторизации (отклонять заявки без полной отчетности на этапе проверки комплитности досье). б) Применить дисциплинарные меры к руководителям, допустившим систематическое нарушение регламента.

Задание 2.

В ходе аудита операций по переводу денежных средств СВА Банка "Контроль" выявила, что автоматизированная система мониторинга подозрительных операций (ПОД/ФТ) не была своевременно обновлена. В результате этого, в течение шести месяцев банк не выявил ряд операций, которые попадали под критерии обязательного контроля согласно последним указаниям Росфинмониторинга и ФЗ-115. Все эти операции были успешно проведены, но не были отправлены в надзорный орган. Служба внутреннего контроля (ОВК) оправдывается тем, что ИТ-департамент не успел установить обновление.

Вопросы

1.Какую ключевую цель внутреннего контроля не смогла реализовать СВК из-за этой проблемы, и каким нормативным актом она регулируется?

2.Какой основной вид риска несет банк, и каковы его наиболее серьезные последствия?

3.Какую оценку (вывод) СВА должна сделать относительно эффективности взаимодействия между ОВК и ИТ-департаментом?

Ключ к решению

1.Не реализована цель Комплаенс (Соблюдение), регулируемая Федеральным законом № 115-ФЗ и соответствующими положениями ЦБ РФ о ПОД/ФТ. Нарушено требование своевременного обновления правил и систем мониторинга.

2.Основной риск — Регуляторный риск (риск санкций, штрафов, отзыва лицензии) из-за неисполнения требований по обязательному контролю. Последствия — крупные штрафы и уголовная ответственность должностных лиц.

3.СВА должна сделать вывод о неадекватности коммуникации и координации в компоненте "Контрольная среда" и "Информация и коммуникация" СВК, поскольку бездействие ИТ-департамента, игнорируемое ОВК, привело к систематическому нарушению закона.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите элементы СВК Варианты ответов: а) контрольная среда б) процедуры контроля		
2.	Назовите процедуры контроля Варианты ответов: а) авторизация б) сверка		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

При аудите кредитного процесса, на какой стадии Служба внутреннего аудита (СВА) в первую очередь оценивает наличие надлежащей документации, подтверждающей анализ кредитоспособности заемщика?

A) На стадии выдачи кредита.

B) На стадии мониторинга и обслуживания кредита.

C) На стадии рассмотрения и принятия решения о предоставлении кредита.

D) На стадии взыскания просроченной задолженности.

Основная задача внутреннего аудита при проверке операций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) заключается в оценке:

A) Финансового результата от подозрительных операций.

B) Эффективности маркетинговой стратегии банка.

C) Соблюдения банком требований законодательства и внутренних политик в части идентификации клиентов, мониторинга операций и своевременного представления сведений регулятору.

D) Прибыльности всех валютно-обменных операций.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только цифры выбранных вариантов ответа.

Какие основные задачи стоят перед Службой внутреннего аудита (СВА) при проверке операций, связанных с противодействием легализации (отмыванию) доходов (ПОД/ФТ)?

1.Оценка своевременности обновления и соответствия внутренних правил ПОД/ФТ требованиям ФЗ-115.

2.Проверка эффективности процедуры идентификации клиентов ("Знай своего клиента" - KYC).

3.Разработка новых критериев подозрительности операций для Росфинмониторинга.

4.Проверка адекватности системы автоматизированного мониторинга подозрительных операций.

При аудите кассовых и расчетных операций, какие контрольные процедуры являются критически важными для проверки СВА?

1.Соблюдение регламента физической инвентаризации и сверки наличности в кассовых узлах.

2.Наличие и адекватность разделения обязанностей между кассиром и учетным работником.

3.Анализ привлекательности дизайна помещения кассового узла для клиентов.

4.Своевременность и полнота отражения совершенных операций в бухгалтерском учете.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение	0-19

практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не

приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью

усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1 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 с. — 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

8.2 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

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 с. — 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

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

Не применяется

8.4. Интернет-ресурсы.

ЭБС Лань http://e.lanbook.com

ЭБС IPRbooks http://www.iprbookshop.ru

ЭБС Юрайт http://www.urait.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

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

Требования к аудитории:

- Лекционные

- Семинарские
- Помещения для самостоятельной работы

Требования к оборудованию:
- Доска
- проектор
- ПК (стационарный) или ноутбук: операционная система: не ниже Windows 7 (или аналогичная по функциям)

Требования к программному обеспечению:
- пакет Microsoft Office

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.01.ДЭ.06.02 Внутренний контроль и комплаенс

по направлению подготовки
38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. 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 № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.06.02 Внутренний контроль и комплаенс обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-4	Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию
			развивает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** развивать организационную структуру по финансовому консультированию

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины 2 зачетных единицы, 72 академических часа.

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

- 6 академических часа лекций,
- 10 академических часа практических занятий,
- 52 часа академических часа самостоятельной работы

- 4 часа зачет

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.06.02 Внутренний контроль и комплаенс изучается по очно-заочной форме обучения в 8 семестре.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении школьной программы. Освоение дисциплины необходимо при изучении дисциплин Б1.О.02.08 Организация деятельности коммерческого банка

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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час													Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа				
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)							
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР		
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ										
Тема 1	Сущность, значение и нормативно-правовое регулирование внутреннего контроля	13	1			2								10		О, Д, КЛ
Тема 2	Методы и приемы внутреннего контроля	13	1			2								10		О, Д, КЛ
Тема 3	Система и основные элементы комплаенса	13	1			2								10		О, Д, КЛ

Тема 4	Сфера применения комплаенс-контроля	13	1			2							10	О, Д, КЛ
Тема 5	Оценка эффективности комплаенс-контроля	14	2			2							12	
Промежуточная аттестация		4												**Зачет**
Итого		72	6	0	0	10	0	0	0				52	

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.

Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность, значение и нормативно-правовое регулирование внутреннего контроля.

Финансовый контроль как функция системы управления организацией. Концептуальные основы внутреннего контроля. Исторические аспекты развития внутреннего контроля. Внутренний контроль в бухгалтерском и управленческом учете. Международные требования к организации внутреннего контроля. Регламентация внутреннего контроля в РФ.

Тема 2. Методы и приемы внутреннего контроля.

Особенности методики внутреннего контроля. Инвентаризация имущества и обязательств. Осмотр, обследование, контрольный обмер. Методы проверки отдельных документов и их совокупностей по однотипным и взаимосвязанным операциям. Аналитические процедуры. Аудиторская выборка. Другие методы внутреннего контроля

Тема 3. Система и основные элементы комплаенса

Комплаенс-риски Комплаенс-политика Комплаенс-элементы Процедуры комплаенс-контроля Меры управленческого и административного воздействия на хозяйственные бизнес-процессы в целях минимизации рисков

Тема 4. Сфера применения комплаенс-контроля

Антикоррупционный комплаенс-контроль Антимонопольный комплаенс-контроль Налоговый комплаенс-контроль Комплаенс-контроль в банках Комплаенс-контроль в страховании

Тема 5. Оценка эффективности комплаенс-контроля

Осуществление мониторинга Проведение комплаенс-аудита Оценка комплаенс – рисков

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01.ДЭ.06.02 Внутренний контроль и комплаенс входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

<table>
<tr><th rowspan="2">Итоговая балльная оценка</th><th rowspan="2">Традиционная система</th><th rowspan="2">Бинарная система</th><th colspan="2">ECTS</th></tr>
<tr><th>Для традиционной системы</th><th>Для бинарной системы</th></tr>
<tr><td>95-100</td><td rowspan="2">Отлично</td><td rowspan="5">Зачтено</td><td>A</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>85-94</td><td>B</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>75-84</td><td rowspan="2">Хорошо</td><td>C</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>65-74</td><td>D</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>55-64</td><td>Удовлетворительно</td><td>E</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>0-54</td><td>Неудовлетворительно</td><td>Не зачтено</td><td>F</td><td>F/Failed</td></tr>
</table>

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.ДЭ.06.02 Внутренний контроль и комплаенс используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для устного опроса:

1) Финансовый контроль как функция системы управления организацией.
2) 2.Концептуальные основы внутреннего контроля.
3) 3.Исторические аспекты развития внутреннего контроля.
4) 4.Внутренний контроль в бухгалтерском и управленческом учете.
5) 5.Международные требования к организации внутреннего контроля.
6) 6.Регламентация внутреннего контроля в РФ.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие из перечисленных признаков характеризуют финансовый контроль как функцию системы управления организацией? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Непрерывность и системность проведения проверок

Б) Исключительно карательная направленность в отношении нарушителей

В) Ориентация на достижение целей организации через оценку эффективности процессов

Г) Проведение только по инициативе внешних аудиторов

Д) Наличие обратной связи для корректировки управленческих решений

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Финансовый контроль как управленческая функция характеризуется: (1) непрерывностью — он встроен в бизнес-процессы, а не проводится эпизодически; (2) целевой ориентацией — оценка не только соблюдения норм, но и эффективности использования ресурсов для достижения стратегических целей; (3) наличием обратной связи — результаты контроля используются для корректировки планов, процедур и распределения ответственности. Карательная функция (Б) является вторичной, а исключительная зависимость от внешних аудиторов (Г) противоречит принципу самостоятельности внутреннего контроля.

Вопрос 2. Какие элементы входят в концептуальную основу системы внутреннего контроля согласно модели COSO? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Контрольная среда

Б) Оценка рисков

В) Контрольные процедуры (действия)

Г) Информация и коммуникация

Д) Мониторинг

Е) Исключительно финансовая отчётность

Правильные ответы: А, Б, В, Г, Д

Пояснение: Модель COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) выделяет пять взаимосвязанных компонентов внутреннего контроля: (1) контрольная среда — «тон наверху», этические ценности, компетентность персонала; (2) оценка рисков — идентификация и анализ рисков, препятствующих достижению целей; (3) контрольные процедуры — политики и практики, минимизирующие риски; (4) информация и коммуникация — своевременное получение и передача релевантных данных; (5) мониторинг — оценка эффективности контроля во времени. Финансовая отчётность (Е) является объектом контроля, но не его концептуальным элементом.

Вопрос 3. Какие исторические этапы развития внутреннего контроля оказали наибольшее влияние на современные подходы к его организации? (Выберите один правильный ответ)

А) Только древние цивилизации (Египет, Вавилон), где применялся учёт с разделением обязанностей

Б) Индустриальная революция и появление акционерных обществ, потребовавших разделения управления и собственности

В) Принятие закона Сарбейнса-Оксли (США, 2002) и развитие риск-ориентированных моделей после корпоративных скандалов

Г) Все перечисленные этапы последовательно формировали эволюцию внутреннего контроля ✓

Правильный ответ: Г

Пояснение: Эволюция внутреннего контроля носит кумулятивный характер: (1) древние практики заложили основы документирования и разделения функций; (2) индустриальная эпоха с ростом масштабов бизнеса и разделением собственности/управления создала потребность в системном контроле для защиты интересов акционеров; (3) кризисы конца XX — начала XXI в. (Enron, WorldCom) и закон Сарбейнса-Оксли стимулировали переход к риск-ориентированным, интегрированным моделям (COSO-ERM). Игнорирование любого из этапов ведёт к неполному пониманию современных требований.

Вопрос 4. В чём заключается различие между внутренним контролем в бухгалтерском и управленческом учёте? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Бухгалтерский учёт ориентирован на внешнюю отчётность и соблюдение нормативных требований, управленческий — на внутренние нужды принятия решений

Б) Контроль в бухгалтерском учёте строго регламентирован законодательством, в управленческом — определяется потребностями менеджмента

В) Управленческий учёт не требует внутреннего контроля, так как не влияет на налоговую отчётность

Г) Оба вида учёта используют единые методы контроля, но с разной степенью детализации и периодичностью

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Ключевые различия: (1) цель — бухгалтерский учёт обеспечивает достоверность внешней отчётности для регуляторов и инвесторов, управленческий — поддержку оперативных и стратегических решений; (2) регламентация — бухгалтерский контроль жёстко регулируется ФЗ «О бухгалтерском учёте», ПБУ, НК РФ, тогда как управленческий контроль проектируется под специфику бизнеса; (3) методы — оба используют сверки, инвентаризации, авторизацию, но в управленческом учёте чаще применяются гибкие инструменты (KPI, бюджетный контроль, сценарный анализ). Утверждение (В) ошибочно: управленческий учёт также требует контроля для предотвращения ошибок, манипуляций и неэффективных решений.

Вопрос 5. Какие требования к организации внутреннего контроля установлены международными стандартами и российским законодательством? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Обязательность создания службы внутреннего аудита для всех юридических лиц независимо от размера

Б) Принцип «трёх линий защиты»: операционный менеджмент, функции риск-менеджмента и комплаенса, независимый внутренний аудит

В) Требование документирования политик и процедур внутреннего контроля

Г) Обязательность применения исключительно модели COSO для российских компаний

Д) Необходимость оценки эффективности системы внутреннего контроля руководством организации

Правильные ответы: Б, В, Д

Пояснение: Международные стандарты (COSO, IPPF IIA) и российское регулирование (ФЗ № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», Стандарты внутреннего контроля Банка России, Кодекс корпоративного управления) устанавливают: (1) модель «трёх линий защиты» для чёткого разграничения ответственности; (2) требование документирования — политики, регламенты, карты рисков должны быть формализованы; (3) обязанность руководства оценивать эффективность СВК и раскрывать информацию об этом в отчётности (для публичных компаний). Создание службы внутреннего аудита (А) обязательно только для кредитных организаций, страховых компаний и публичных АО; применение модели COSO (Г) рекомендуется, но не является императивным требованием в РФ.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для устного опроса:

1. Особенности методики внутреннего контроля.
2. Инвентаризация имущества и обязательств.
3. Осмотр, обследование, контрольный обмер.
4. Методы проверки отдельных документов и их совокупностей по однотипным и взаимосвязанным операциям.
5. Аналитические процедуры.
6. Аудиторская выборка.
7. Другие методы внутреннего контроля.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие из перечисленных характеристик соответствуют методике проведения инвентаризации как метода внутреннего контроля? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Обязательное участие материально ответственных лиц в пересчёте, проверке веса или измерении имущества

Б) Проведение только в конце отчётного года независимо от наличия иных оснований

В) Документальное оформление результатов в инвентаризационных описях и сличительных ведомостях

Г) Выявление излишков, недостач и порчи имущества с последующим отражением в бухгалтерском учёте

Д) Исключительное использование выборочного метода без возможности сплошной проверки ценностей

Правильные ответы: А, В, Г

Пояснение: Инвентаризация — один из наиболее надёжных методов контроля, основанный на фактическом сопоставлении данных учёта с реальным наличием. По методике она проводится при участии МОЛ (А), фиксируется в унифицированных формах (описи, сличительные ведомости) (В), а выявленные расхождения (излишки/недостачи) подлежат обязательному отражению в учёте и расследованию (Г). Оснований для проведения инвентаризации много: смена МОЛ, ЧС, выявление хищений, перед годовой отчётностью, поэтому утверждение (Б) неверно. Инвентаризация может быть как сплошной, так и выборочной в зависимости от целей, значимости активов и внутреннего регламента, что делает вариант (Д) ошибочным.

Вопрос 2. В каких ситуациях методы осмотра, обследования и контрольного обмера применяются во внутреннем контроле наиболее эффективно? (Выберите один правильный ответ)

А) Только при проверке финансовой отчётности внешними аудиторами

Б) При подтверждении фактического наличия, состояния и соответствия проектной документации объектов основных средств и незавершённого строительства

В) Исключительно для проверки кассовой наличности в конце рабочего дня

Г) Только при анализе дебиторской задолженности через подтверждение от контрагентов

Правильный ответ: Б

Пояснение: Осмотр, обследование и контрольный обмер — это физические методы верификации, направленные на объекты материального характера. Они позволяют убедиться в реальном существовании ОС, НЗП, МПЗ, оценить их техническое состояние, степень готовности и соответствие фактических объёмов работ учётным данным. Эти методы критически важны при контроле капитального строительства, приёмке оборудования, оценке остатков сырья. Остальные варианты описывают иные процедуры:

подтверждение задолженности (Г), инвентаризацию наличности (В) или неверно сужают сферу применения физических методов до внешних проверок (А).

Вопрос 3. Какие из перечисленных действий относятся к аналитическим процедурам в системе внутреннего контроля? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Сопоставление фактических показателей с плановыми, нормативными и данными предыдущих периодов

Б) Проверка наличия всех обязательных реквизитов и подписей на первичных документах

В) Расчёт финансовых коэффициентов (рентабельность, оборачиваемость, ликвидность) для оценки тенденций

Г) Арифметический пересчёт итоговых сумм в учётных регистрах

Д) Выявление аномальных отклонений или необъяснимых изменений в структуре расходов и доходов

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Аналитические процедуры основаны на изучении взаимосвязей между финансовыми и нефинансовыми данными: трендовый анализ, сравнение с планами/бенчмарками, расчёт относительных показателей, выявление выбросов и аномалий (А, В, Д). Они позволяют быстро локализовать зоны риска и спланировать детальные проверки. Проверка реквизитов (Б) относится к формальной проверке документов, а арифметический пересчёт (Г) — к арифметической проверке. Эти методы важны, но классифицируются отдельно от аналитических процедур.

Вопрос 4. Какие требования и принципы лежат в основе применения выборки при внутреннем контроле? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Выборка должна быть репрезентативной, чтобы результаты проверки могли быть распространены на всю совокупность операций

Б) Риск выборки полностью исключается при использовании статистических методов отбора

В) Элементы выборки могут отбираться случайным, систематическим или блоковым способом в зависимости от целей контроля

Г) Результаты выборочной проверки всегда заменяют необходимость сплошной проверки при выявлении существенных искажений

Д) Объём выборки определяется на основе допустимого уровня риска, ожидаемой ошибки и однородности совокупности

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Методика выборочного контроля (МСА 530, внутренние стандарты) требует: (1) репрезентативности отбора, чтобы выводы были валидны для генеральной совокупности (А); (2) обоснованного выбора метода отбора (случайный, систематический, блоковый, стратифицированный) в зависимости от задачи (В); (3) расчёта объёма выборки с учётом приемлемого риска, ожидаемой частоты отклонений и вариативности данных (Д). Статистические методы снижают, но не устраняют риск выборки полностью (Б неверно). При обнаружении существенных искажений выборка не заменяет, а требует расширения проверки или перехода к сплошному контролю целевого участка (Г неверно).

Вопрос 5. Какие из перечисленных методов внутреннего контроля обеспечивают наиболее надёжные доказательства при проверке расчётов с контрагентами и состояния активов? (Выберите один правильный ответ)

А) Только устный опрос сотрудников бухгалтерии о порядке проведения расчётов

Б) Наблюдение за выполнением операций без документальной фиксации результатов

В) Получение письменных подтверждений от третьих лиц (контрагентов, банков) в сочетании с проверкой первичных документов

Г) Исключительное использование аналитических процедур без проверки исходных данных

Правильный ответ: В

Пояснение: Письменные подтверждения от независимых внешних сторон (контрагенты, банки, аудиторы депозитариев) считаются наиболее надёжным типом доказательств, так как они формируются вне контролируемой организации и минимизируют риск манипуляций. В сочетании с проверкой первичных документов (договоры, акты, накладные, платёжные поручения) они образуют достаточную и надлежащую базу для выводов о существовании, оценке и раскрытии обязательств/требований. Устный опрос (А) и наблюдение (Б) дают косвенные, ограниченные во времени доказательства. Аналитические процедуры (Г) без детальной верификации исходных данных не обеспечивают достаточной надёжности для формирования окончательных заключений.

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

В производственной компании "Металл-Снаб" руководитель отдела закупок Петров В.С. имеет право самостоятельно утверждать все договоры с поставщиками на сумму до 500 000 рублей. Для договоров свыше этой суммы требуется подпись финансового директора.

В ноябре Петров В.С. заключил договор на поставку сырья с новой фирмой "Рога и Копыта" на сумму 800 000 рублей, без визы финансового директора. Для обхода контроля он разделил заказ на два счета-фактуры по 400 000 рублей каждый, проведенные в разные дни. Бухгалтерия оплатила оба счета без дополнительной проверки, поскольку каждый из них по отдельности соответствовал лимиту Петрова.

Вопросы

1. Какой основной превентивный метод контроля (контрольная процедура) был проигнорирован, что позволило Петрову совершить несанкционированную сделку?
2. Какой принцип построения системы внутреннего контроля, направленный на предотвращение ошибок и мошенничества, был нарушен в данной ситуации?
3. Какой текущий метод контроля (прием) должен был применить бухгалтер, чтобы выявить сговорчивую разбивку платежей перед их осуществлением?

Задание 2.

ООО "Логистик" использует систему автоматического учета для контроля движения товаров. При оформлении отгрузочных документов менеджер Смирнова вручную ввела данные в систему.

Аудиторский отдел при проверке обнаружил, что менеджер отгрузила 1000 единиц товара по цене 500 руб., хотя по условиям договора и внутреннему прайс-листу товар должен был быть отгружен по цене 550 руб. Система не предупредила о расхождении, так как имела контроль только на отрицательную цену, но не на соответствие минимальному прайсу. Товар был отгружен и оплачен клиентом.

Вопросы

1. К какому виду контроля по времени осуществления (превентивный, текущий, последующий) относится автоматическая проверка системой введенных данных?
2. Какой прием текущего контроля (проверка) следовало запрограммировать в учетной системе, чтобы предотвратить отгрузку по цене ниже минимально допустимой?
3. Какой последующий метод контроля (анализ) должен применить внутренний аудитор для систематического выявления таких ошибок в будущем?

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для устного опроса:

1. Назовите комплаенс-риски
2. Что такое Комплаенс-политика

3. Опишите Комплаенс-элементы
4. Назовите процедуры комплаенс-контроля
5. Назовите меры управленческого и административного воздействия на хозяйственные бизнес-процессы в целях минимизации рисков

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие из перечисленных характеристик наиболее точно отражают сущность комплаенс-рисков в современной организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Риск привлечения к юридической ответственности (штрафы, санкции, уголовные дела) за несоблюдение нормативных требований

Б) Риск репутационных потерь и утраты доверия контрагентов, инвесторов и общества вследствие нарушений этических стандартов или регуляторных норм

В) Исключительно финансовый риск, связанный с колебаниями рыночных курсов и процентных ставок

Г) Риск финансовых потерь из-за приостановки деятельности, отзыва лицензий, запрета на определённые операции или наложения компенсационных санкций контролирующими органами

Д) Риск, актуальный только для публичных компаний и финансово-кредитных организаций, не затрагивающий малый и средний бизнес

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Согласно международным стандартам (ISO 37301, рекомендации Базельского комитета) и российской регуляторной практике, комплаенс-риск охватывает три взаимосвязанных аспекта: юридическую ответственность (А), репутационные издержки (Б) и прямые финансовые потери от ограничительных мер регуляторов (Г). Рыночные риски (В) относятся к финансовому риск-менеджменту, а не к комплаенсу. Утверждение (Д) ошибочно: комплаенс-требования (115-ФЗ, 273-ФЗ, отраслевые стандарты) обязательны для всех юридических лиц, а их игнорирование в МСП часто ведёт к блокировке счетов или разрыву контрактов с крупными контрагентами.

Вопрос 2. Какими обязательными элементами должна обладать комплаенс-политика организации для обеспечения её эффективности и соответствия международным стандартам? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Чёткое определение области применения и адресатов политики (сотрудники, члены органов управления, подрядчики, агенты и третьи лица)

Б) Утверждение на уровне совета директоров или высшего руководства с обеспечением доступности для всех заинтересованных сторон

В) Исключительно рекомендательный характер без обязательности исполнения для линейного персонала и филиалов

Г) Наличие процедур информирования о нарушениях (whistleblowing) и гарантий защиты заявителей от репрессий

Д) Регулярный пересмотр и актуализация с учётом изменений в законодательстве, санкционных режимах и бизнес-модели организации

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Пояснение: Эффективная комплаенс-политика по ISO 37301 и Кодексу корпоративного управления должна быть общеобязательной (В неверно), утверждаться на высшем уровне, охватывать весь контур отношений организации (включая третьих лиц), содержать механизмы безопасного информирования о нарушениях и подлежать регулярному пересмотру. Рекомендательный характер политики сводит её к декларативному документу, не имеющему управленческой силы.

Вопрос 3. Какие из перечисленных элементов входят в базовую архитектуру системы комплаенс-менеджмента (CMS) согласно международным и российским регуляторным подходам? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Назначение уполномоченного сотрудника или структурного подразделения по комплаенсу с прямым подчинением высшему руководству

Б) Карта комплаенс-рисков и реестр нормативных требований, обязательных для деятельности организации

В) Полная операционная автономия комплаенс-подразделения, исключающая его взаимодействие с бизнес-подразделениями

Г) Программы обучения, тестирования и повышения комплаенс-грамотности персонала на регулярной основе

Д) Система мониторинга, внутреннего аудита и отчётности о состоянии комплаенс-среды перед советом директоров

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Пояснение: Базовая CMS включает: функцию комплаенса (А), нормативную базу и карту рисков (Б), обучение (Г), а также мониторинг и аудит (Д). Утверждение (В) неверно: комплаенс должен быть функционально независимым для объективности, но операционно интегрирован в бизнес-процессы. Изоляция от операционной деятельности делает контроль формальным и не позволяет предотвращать нарушения на этапе их возникновения.

Вопрос 4. Какие процедуры относятся к ключевым операционным механизмам комплаенс-контроля в организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Проверка контрагентов и бенефициаров на соответствие санкционным спискам, реестрам недобросовестных поставщиков и репутационным критериям (Due Diligence)

Б) Мониторинг транзакций на выявление операций с признаками отмывания доходов, финансирования терроризма или обхода санкций (ПОД/ФТ)

В) Ежегодное декларирование сотрудниками конфликта интересов и проверка на совместимость с корпоративной этикой и антикоррупционными стандартами

Г) Автоматическое согласование всех договоров исключительно службой безопасности без участия комплаенс-подразделения

Д) Внедрение цифровых систем контроля (RegTech) для автоматизации скрининга, ведения реестров и генерации отчётности перед регуляторами

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Современные комплаенс-процедуры включают проверку контрагентов (А), мониторинг операций (Б), управление конфликтами интересов (В) и цифровизацию контрольных функций (Д). Вариант (Г) ошибочен: комплаенс должен участвовать в оценке рисков по договорам (особенно с госучастием, международными партнёрами или в регулируемых отраслях), так как СБ фокусируется на физической/информационной безопасности, а не на нормативном соответствии сделок.

Вопрос 5. Какие меры управленческого и административного воздействия применяются организацией для минимизации комплаенс-рисков и реагирования на выявленные нарушения? (Выберите один правильный ответ)

А) Только финансовое взыскание (штрафы) в отношении виновных сотрудников без изменения внутренних регламентов

Б) Комплекс мер: дисциплинарные взыскания, пересмотр бизнес-процессов и контрольных процедур, приостановка или прекращение работы с ненадёжными контрагентами, обязательное обучение персонала и эскалация случаев в регуляторные органы при наличии правовых оснований

В) Исключительное увольнение сотрудников без проведения внутреннего расследования и фиксации причинно-следственных связей

Г) Передача всех функций комплаенс-контроля внешним консалтинговым фирмам на постоянной основе без сохранения внутреннего мониторинга и отчётности руководства

Правильный ответ: Б

Пояснение: Эффективное управление комплаенс-рисками требует системного реагирования: дисциплинарные меры должны сопровождаться устранением коренных причин (пересмотр процедур, обучение), управлением взаимоотношениями с третьими

лицами и соблюдением требований о раскрытии информации регуляторам (115-ФЗ, 273-ФЗ, отраслевые нормативы). Варианты А, В и Г нарушают принципы процессного подхода, трудовой дисциплины и корпоративного управления: внешний консалтинг не заменяет внутреннюю функцию, а увольнения без расследования создают риски трудовых споров и репутационных потерь.

Типовые ситуационные задачи

ЗАДАЧА 1. «Нарушение процедур закупок и инвентаризационные расхождения»

Ситуация:

ООО «СтройМатериалы» (торгово-логистическая компания, штат 85 человек) в рамках квартального контроля провело инвентаризацию складских остатков. Выявлено:

недостача цементных партий на сумму 1,8 млн руб.;

в учётной системе зафиксированы платежи в адрес нового поставщика ООО «Логистик-Партнёр», которого нет в утверждённом реестре контрагентов;

все заявки и договоры подписаны единолично руководителем отдела закупок с пометкой «срочно, для выполнения госконтракта»;

служба внутреннего аудита получила информацию о расхождениях только после завершения инвентаризации;

в компании формально утверждена комплаенс-политика, но она не интегрирована в ERP-систему и не используется при ежедневных операциях.

Вопросы для анализа:

Какие элементы системы внутреннего контроля и комплаенс-процедуры были нарушены в данной ситуации?

Какие конкретные комплаенс-механизмы должны были предотвратить возникновение указанных рисков?

Разработайте комплекс управленческих и административных мер для устранения нарушений и минимизации рисков в будущем.

📖 Эталонный ответ / Ключевые тезисы:

Нарушения:

отсутствие разделения обязанностей (initiation → approval → payment контролируются одним лицом);

игнорирование утверждённого реестра поставщиков (обход комплаенс-фильтра);

проведение платежей без предварительной проверки контрагента (Due Diligence);

задержка эскалации во внутренний аудит (нарушение принципа непрерывности контроля);

формальный характер комплаенс-политики (отсутствие автоматизации и контроля исполнения).

Необходимые комплаенс-процедуры:

обязательный скрининг контрагентов по санкционным спискам, реестрам недобросовестных поставщиков и массовым адресам;

система «двойного согласования» заявок и платежей (закупки + финансы/комплаенс);

блокировка в ERP создания заказов и платежей на контрагентов вне утверждённого реестра;

регламент немедленной эскалации расхождений во внутренний аудит/комплаенс-офис;

проведение циклических (выборочных) инвентаризаций по ключевым ТМЦ.

Управленческие и административные меры:

дисциплинарное взыскание виновным в соответствии с ТК РФ, взыскание ущерба в установленном порядке;

доработка ERP-системы: автоматические контрольные точки, обязательные поля для комплаенс-визы;

пересмотр и актуализация комплаенс-политики с привязкой к KPI руководителей;

обязательное обучение персонала по процедурам закупок и комплаенс-требованиям;

внедрение регулярных внеплановых инвентаризаций и мониторинга транзакций.

ЗАДАЧА 2. «Работа с новым контрагентом: риски санкций и ПОД/ФТ»

Ситуация:

ООО «Отель-Сервис» (управление гостиничным комплексом) получило запрос от ООО «ГлобалТрейд» на заключение долгосрочного договора на размещение корпоративных гостей на сумму 15 млн руб. в квартал.

При предварительной проверке комплаенс-специалист выявил:

конечный бенефициар (UBO) «ГлобалТрейд» – иностранное лицо, чьё ФИО совпадает с записью в обновлённом санкционном списке OFAC/ЕС;

юридический адрес контрагента указан как «массовый» (по данным ФНС зарегистрировано более 40 компаний);

отдел продаж настаивает на подписании договора для выполнения квартального плана по выручке;

генеральный директор просит комплаенс-отдел дать заключение в течение 24 часов.

Вопросы для анализа:

Какие комплаенс-риски несёт организация в данной ситуации?

Какие процедуры комплаенс-контроля необходимо выполнить до принятия решения о сотрудничестве?

Следует ли организации заключать договор? Аргументируйте ответ с опорой на нормативные требования и принципы управления рисками.

📖 Эталонный ответ / Ключевые тезисы:

Комплаенс-риски:

нарушение требований 115-ФЗ (ПОД/ФТ) и санкций законодательства;

риск блокировки расчётных счетов банком-корреспондентом;

репутационные потери и отзыв лицензий/аккредитаций;

административная/уголовная ответственность руководства;

финансовые убытки от штрафов и невозврата предоплаты.

Необходимые процедуры:

усиленная проверка (Enhanced Due Diligence): верификация UBO через официальные реестры, запрос учредительных документов, подтверждение места фактической деятельности;

скрининг по санкционным спискам (Росфинмониторинг, OFAC, EU, UN) с фиксацией даты и результата проверки;

анализ экономической цели сделки и источника средств;

рассмотрение вопроса коллегиальным органом (комплаенс-комитет/правовая служба/СБ);

документирование всех этапов проверки и принятого решения.

Рекомендуемое решение:

Не заключать договор до полного снятия «красных флагов».

При подтверждении нахождения UO в санкционном списке – отказ обязателен (115-ФЗ, требования ЦБ РФ, внутренние комплаенс-стандарты).

«Массовый» адрес требует дополнительных доказательств реальной хозяйственной деятельности.

Краткосрочные коммерческие цели не могут перевешивать регуляторные и репутационные риски. Принятие решения без комплаенс-визы квалифицируется как нарушение корпоративного управления и может повлечь персональную ответственность руководства.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для устного опроса:

1. Охарактеризуйте антикоррупционный комплаенс-контроль
2. Опишите антимонопольный комплаенс-контроль
3. В чем заключается налоговый комплаенс-контроль
4. Как проводят комплаенс-контроль в банках
5. Как проводят комплаенс-контроль в страховании

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие элементы являются обязательными или рекомендуемыми стандартами антикоррупционного комплаенс-контроля в коммерческой организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Создание комиссии по противодействию коррупции и назначение уполномоченного лица/подразделения

Б) Проведение антикоррупционной экспертизы локальных нормативных актов и коммерческих процедур

В) Обязательное публичное декларирование доходов всех сотрудников без исключения

Г) Внедрение механизмов предотвращения конфликта интересов и регулирования подарков/гостеприимства

Д) Полный запрет на любые деловые взаимодействия с представителями государственных органов

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Согласно Федеральному закону № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и международному стандарту ISO 37001, эффективный антикоррупционный комплаенс включает: назначение ответственных структур (А), экспертизу внутренних документов на коррупциогенность (Б), управление конфликтами интересов и прозрачные правила делового гостеприимства (Г). Публичное декларирование доходов (В) обязательно только для госслужащих и отдельных категорий руководителей госкомпаний, а не для всех сотрудников коммерческих организаций. Полный запрет взаимодействий с госорганами (Д) нереалистичен и противоречит принципам законного ведения бизнеса; комплаенс регулирует, а не запрещает такие контакты.

Вопрос 2. Какие процедуры входят в систему антимонопольного комплаенс-контроля, рекомендуемую ФАС России? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Проведение предварительного согласования с ФАС всех внутренних приказов и распоряжений руководства

Б) Обучение сотрудников правилам конкуренции и запрет на участие в картельных сговорах или согласовании цен

В) Регулярный аудит договоров, тендерной документации и коммерческих предложений на признаки ограничения конкуренции

Г) Обязательное получение разрешения антимонопольного органа на каждое изменение ценовой политики предприятия

Д) Создание внутренних процедур контроля за соблюдением конкурентного законодательства при участии в закупках и торгах

Правильные ответы: Б, В, Д

Пояснение: Методические рекомендации ФАС России (Приказ № 170/2018) формируют ядро антимонопольного комплаенса вокруг трёх направлений: профилактика через обучение и этические кодексы (Б), превентивный аудит сделок и документов на наличие картельных признаков (В), и процессный контроль в закупочно-тендерной деятельности (Д). Предварительное согласование внутренних актов с ФАС (А) не требуется, за исключением специфических случаев в регулируемых отраслях. Ценообразование (Г) осуществляется хозяйствующим субъектом самостоятельно; вмешательство ФАС возможно только при установлении факта монополистических действий или необоснованного завышения цен в регулируемых сферах.

Вопрос 3. Какие меры относятся к современному налоговому комплаенс-контролю в условиях риск-ориентированного подхода ФНС России? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Автоматизированная сверка налоговых расчётов с данными контрагентов через интегрированные системы (например, АСК НДС-2)

Б) Проведение внутреннего налогового аудита перед подачей отчётности для выявления и коррекции ошибок

В) Обязательное предварительное согласование всех хозяйственных операций с территориальной инспекцией ФНС

Г) Ведение реестра налоговых рисков и документальное подтверждение деловой цели и экономической обоснованности сделок

Д) Отказ от применения специальных налоговых режимов для крупных компаний в целях повышения формальной прозрачности

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Налоговый комплаенс в РФ смещён в сторону самопроверки и превентивного управления рисками. Интеграция с системами ФНС (А), внутренний налоговый аудит (Б) и документальная фиксация деловой цели сделок (Г) соответствуют требованиям НК РФ и концепции «прозрачного налогоплательщика». Предварительное согласование операций с инспекцией (В) не предусмотрено законодательством (за исключением редких случаев запроса разъяснений). Выбор налогового режима (Д) определяется критериями НК РФ (выручка, численность, виды деятельности), а не предпочтениями комплаенс-службы.

Вопрос 4. Какие требования являются обязательными для системы комплаенс-контроля в кредитных организациях согласно нормативным актам Банка России? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Назначение ответственного сотрудника по ПОД/ФТ с прямым подчинением совету директоров или единоличному исполнительному органу

Б) Проведение обязательной идентификации и верификации клиентов при установлении любых договорных отношений

В) Полный запрет на открытие счетов для резидентов стран с высоким уровнем финансового риска

Г) Мониторинг подозрительных операций и направление информации в Росфинмониторинг в установленные законом сроки

Д) Хранение документальных оснований по операциям на срок не менее 5 лет

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Пояснение: Федеральный закон № 115-ФЗ и нормативные акты ЦБ РФ (Положение № 499-П, № 762-П) устанавливают жёсткие рамки банковского комплаенса: выделенная функция ПОД/ФТ с независимым подчинением (А), обязательная идентификация/верификация (Б), мониторинг и отчётность о подозрительных операциях (Г), и хранение документов минимум 5 лет (Д). Полный запрет на работу с резидентами «рисковых» юрисдикций (В) противоречит риск-ориентированному подходу: банки обязаны применять Enhanced Due Diligence, а не автоматический отказ.

Вопрос 5. Какие элементы комплаенс-контроля являются специфическими для страховой деятельности и регулируются стандартами Банка России? (Выберите один правильный ответ)

А) Исключительное использование ручных методов урегулирования убытков без применения автоматизированных систем скоринга

Б) Внедрение процедур проверки добросовестности заявителей для предотвращения страхового мошенничества, раскрытие информации о конфликте интересов при продаже продуктов и проведение актуарной оценки достаточности резервов

В) Передача функций внутреннего контроля полностью внешним аудиторским фирмам с отказом от собственной комплаенс-службы

Г) Запрет на взаимодействие с независимыми страховыми агентами и брокерами во избежание нарушений правил продаж

Правильный ответ: Б

Пояснение: Страховой комплаенс фокусируется на трёх ключевых направлениях: антифрод-контроль при урегулировании убытков, защита прав потребителей (раскрытие рисков, комиссий, конфликтов интересов при продаже инвестиционных/накопительных продуктов) и актуарно-финансовая устойчивость (оценка резервов, соблюдение

нормативов платёжеспособности). Эти требования закреплены в стандартах ЦБ РФ и ФЗ № 4015-1 «Об организации страхового дела». Автоматизированный скоринг (А) разрешён и широко применяется при соблюдении 152-ФЗ. Передача контроля наружу (В) недопустима: внутренний контроль остаётся ответственностью самой страховой организации. Работа с агентами (Г) разрешена при условии внедрения правил дистрибуции и мониторинга их деятельности.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для устного опроса:

1. Как проводится осуществление мониторинга
2. Как осуществляется проведение комплаенс-аудита
3. Опишите оценку комплаенс – рисков

Типовые практические задания:

Задание 1.

Вы являетесь консультантом по внутреннему контролю, работающим с двумя организациями:

1. ООО "Прибыль" (Коммерческая организация): Крупная компания, основная цель ВК — обеспечение достоверности финансовой отчетности для инвесторов и предотвращение искажений, влияющих на налогооблагаемую базу.

2. Благотворительный фонд "Надежда" (Некоммерческая организация - НКО): Фонд, получающий пожертвования. Основная цель ВК — обеспечение целевого расходования средств и предотвращение их неправомерного использования.

В обеих организациях была выявлена проблема с процессом закупок, где менеджеры часто выбирают поставщиков без проведения тендера.

Вопросы

1. Какое основное последствие (риск) неконтролируемых закупок наиболее критично для ООО "Прибыль" с точки зрения ее главной цели ВК?

2. Какое основное последствие (риск) неконтролируемых закупок наиболее критично для Фонда "Надежда" с точки зрения его главной цели ВК?

3. Какое дополнительное требование к документированию (кроме стандартных процедур) предъявляется к НКО "Надежда" при использовании пожертвований, которое должно быть проверено в рамках ВК?

Тестовые задания

Вопрос 1. В чём заключаются ключевые различия между мониторингом комплаенс-деятельности и комплаенс-аудитом в организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Мониторинг осуществляется непрерывно или регулярно на операционном уровне, тогда как аудит проводится периодически и носит независимый характер

Б) Мониторинг ориентирован на выявление системных недостатков в самой системе комплаенс-менеджмента, а аудит — на оперативное устранение текущих нарушений

В) Результаты мониторинга используются для оперативной корректировки процедур, а выводы аудита направляются высшему руководству и совету директоров для стратегических решений

Г) Аудит может проводиться сотрудниками комплаенс-подразделения, а мониторинг — исключительно внешними консультантами

Д) Мониторинг опирается на ключевые показатели комплаенса (KCI), тогда как аудит основывается на независимой проверке соответствия процессов установленным требованиям и стандартам

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Мониторинг и аудит выполняют взаимодополняющие, но различные функции. Мониторинг — это регулярная или непрерывная операционная проверка,

направленная на отслеживание эффективности контролей, использование KCI и быструю корректировку процессов (А, В, Д). Комплаенс-аудит — это периодическая, независимая и объективная оценка всей системы комплаенс-менеджмента (CMS), результаты которой доводятся до совета директоров/аудиторского комитета для принятия стратегических решений. Утверждение (Б) инвертирует цели: аудит выявляет системные слабости CMS, мониторинг устраняет операционные отклонения. Вариант (Г) неверен: комплаенс-подразделение не должно проверять собственную деятельность из-за конфликта интересов, а мониторинг обычно выполняется внутренними процессными владельцами или compliance-офисом, а не внешними консультантами.

Вопрос 2. Какие этапы и принципы лежат в основе методологии оценки комплаенс-рисков согласно международным стандартам (ISO 37301, COSO ERM)? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Идентификация нормативных требований и потенциальных нарушений, релевантных для деятельности организации

Б) Оценка inherent (присущего) риска с учётом вероятности наступления события и тяжести последствий до применения контрольных процедур

В) Определение residual (остаточного) риска после учёта эффективности существующих комплаенс-контролей

Г) Присвоение рискам статусов «принят», «снижен», «передан» или «избежан» на основе матрицы допустимого уровня риска

Д) Оценка проводится исключительно один раз при создании организации и не требует пересмотра

Правильные ответы: А, Б, В, Г

Пояснение: Современная оценка комплаенс-рисков строится по циклу: 1) составление реестра требований и сценариев нарушений (А); 2) оценка присущего риска без учёта контролей (Б); 3) анализ действующих процедур и расчёт остаточного риска (В); 4) выбор стратегии реагирования в соответствии с риск-аппетитом организации (Г). Утверждение (Д) противоречит принципу динамичности риск-менеджмента: оценка должна пересматриваться регулярно (не реже раза в год) и при наступлении триггерных событий.

Вопрос 3. Какие метрики и инструменты относятся к ключевым элементам системы мониторинга комплаенс-деятельности? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Доля сотрудников, прошедших обязательное обучение по антикоррупционной и антифрод-политике

Б) Количество и динамика инцидентов, зарегистрированных через каналы обратной связи (whistleblowing)

В) Результаты автоматизированного скрининга контрагентов и транзакций на соответствие санкционным спискам

Г) Чистая прибыль компании за отчётный период в сравнении с плановыми показателями

Д) Своевременность устранения выявленных несоответствий и закрытия предписаний по результатам проверок

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Мониторинг опирается на Key Compliance Indicators (KCI), которые отражают состояние контрольной среды и дисциплину соблюдения требований. К ним относятся: охват обучением (А), статистика обращений и инцидентов (Б), результаты автоматизированных проверок (В) и качество remediation-процессов (Д). Чистая прибыль (Г) — финансовый KPI, который не измеряет уровень комплаенс-рисков и не входит в метрики мониторинга CMS.

Вопрос 4. Какие требования предъявляются к организации и проведению независимого комплаенс-аудита в соответствии с лучшими практиками корпоративного управления? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Аудит должен проводиться функцией внутреннего аудита или независимыми внешними экспертами для обеспечения объективности

Б) Комплаенс-подразделение не должно проверять собственную деятельность, чтобы избежать конфликта интересов

В) Программа аудита формируется на основе результатов оценки комплаенс-рисков и охватывает наиболее значимые зоны риска

Г) Отчёт по итогам аудита передаётся исключительно генеральному директору без информирования совета директоров или аудиторского комитета

Д) Аудиторы обязаны проверять не только формальное наличие документов, но и фактическую эффективность контрольных процедур в бизнес-процессах

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Комплаенс-аудит требует функциональной и организационной независимости (А, Б), риск-ориентированного планирования (В) и проверки реальной эффективности, а не только «бумажного» соответствия (Д). Передача отчёта только генеральному директору (Г) нарушает принципы корпоративного управления: аудит комплаенс-функции обязан докладываться совету директоров или аудиторскому комитету для обеспечения надзора и предотвращения сокрытия системных нарушений.

Вопрос 5. При наступлении каких событий организация обязана инициировать внеплановую переоценку комплаенс-рисков? (Выберите один правильный ответ)

А) Только при плановом годовом закрытии бухгалтерской отчётности

Б) При существенных изменениях в законодательстве, санкционных режимах, бизнес-модели, структуре собственности или после выявления значимых нарушений

В) Исключительно по требованию внешних аудиторов в рамках финансовой отчётности

Г) Только при смене генерального директора или председателя совета директоров

Д) При достижении целевых показателей выручки и рентабельности активов

Правильный ответ: Б

Пояснение: Оценка комплаенс-рисков носит динамический характер. Внеплановый пересмотр инициируется при изменении внешней среды (новые законы, санкции), внутренней трансформации (смена бизнес-модели, M&A, реструктуризация) или после реализации значимых инцидентов/нарушений. Остальные варианты либо не являются прямыми триггерами (Г, Д), либо относятся к иным процессам (А, В). Игнорирование событийных триггеров ведёт к устареванию риск-карты и снижению устойчивости CMS.5.3Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО

Контрольная точка 1 Тестирование по темам 1,2.	100	0,2	20
Контрольная точка 2 Тестирование по тема 3,4	100	0,2	20
Контрольная точка 3 Практическое задание по теме 5	100	0,2	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,3	30
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ-1

Примерные тесты по темам 1, 2 (контрольная точка 1)

Вопрос 1. Какие характеристики наиболее точно отражают финансовый контроль как функцию системы управления организацией? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Носит исключительно ретроспективный характер и применяется только после завершения финансового года

Б) Встроен в бизнес-процессы и направлен на обеспечение достижения стратегических и операционных целей

В) Предполагает наличие обратной связи для корректировки планов, процедур и распределения ответственности

Г) Осуществляется только внешними независимыми аудиторами по запросу акционеров

Д) Охватывает оценку не только достоверности отчётности, но и эффективности использования ресурсов

Правильные ответы: Б, В, Д

Вопрос 2. Какие из перечисленных элементов входят в концептуальную модель системы внутреннего контроля COSO? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Контрольная среда

Б) Оценка рисков

В) Контрольные действия (процедуры)

Г) Информация и коммуникация

Д) Мониторинг

Е) Обязательное привлечение внешних консультантов для верификации отчётности

Правильные ответы: А, Б, В, Г, Д

Вопрос 3. Какой исторический этап развития внутреннего контроля стал ключевым для перехода от фрагментарной проверки документов к риск-ориентированной интегрированной системе? (Выберите один правильный ответ)

А) Древние цивилизации (Египет, Месопотамия), где зародился учёт и разделение обязанностей

Б) Промышленная революция XIX века с появлением крупных акционерных обществ

В) Принятие закона Сарбейнса-Оксли (2002 г.) и обновление модели COSO-ERM (2017 г.) после корпоративных скандалов

Г) Появление двойной записи в эпоху итальянского Возрождения

Правильный ответ: В

Вопрос 4. В чём заключается принципиальное различие целей внутреннего контроля в бухгалтерском и управленческом учёте? (Выберите несколько правильных ответов)

А) В бухгалтерском учёте контроль направлен на обеспечение достоверности внешней отчётности и соблюдения нормативных требований

Б) В управленческом учёте контроль ориентирован на поддержку внутренних управленческих решений, бюджетирование и оценку эффективности

В) Контроль в управленческом учёте полностью отсутствует, так как данные носят конфиденциальный характер

Г) Бухгалтерский контроль строго регламентирован законодательством (ФЗ № 402, ФСБУ), тогда как управленческий формируется под специфические нужды менеджмента

Д) Оба вида контроля используют идентичные метрики и не различаются по степени детализации и периодичности

Правильные ответы: А, Б, Г

Вопрос 5. Какие нормативно-правовые акты и стандарты составляют основу регламентации внутреннего контроля в Российской Федерации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (ст. 19)

Б) Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (требования к внутреннему контролю и аудиту)

В) Стандарты Банка России, обязывающие кредитные и страховые организации создавать системы внутреннего контроля

Г) Модель COSO, имеющая прямое юридическое действие и обязательную силу для всех российских юридических лиц

Д) Кодекс корпоративного управления Банка России (рекомендует создание службы внутреннего аудита для публичных компаний)

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Вопрос 6. Какие положения соответствуют методике проведения инвентаризации как метода внутреннего контроля? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Проводится исключительно при смене материально ответственного лица или перед составлением годовой отчётности

Б) Требует обязательного участия материально ответственных лиц в пересчёте, взвешивании или измерении ценностей

В) Результаты оформляются инвентаризационными описями и сличительными ведомостями

Г) Выявленные расхождения (излишки/недостачи) подлежат обязательному документальному оформлению и отражению в учёте

Д) Может проводиться только сплошным методом без применения выборочной проверки отдельных групп ТМЦ

Правильные ответы: Б, В, Г

Вопрос 7. В каких ситуациях методы осмотра, обследования и контрольного обмера являются наиболее целесообразными и надёжными? (Выберите один правильный ответ)

А) При проверке правильности расчёта амортизационных отчислений по основным средствам

Б) При подтверждении фактического наличия, технического состояния и соответствия объёмов выполненных строительно-монтажных работ проектной документации

В) При анализе оборачиваемости дебиторской задолженности по договорам с покупателями

Г) При проверке соответствия учётных цен рыночным котировкам на бирже

Правильный ответ: Б

Вопрос 8. Какие из перечисленных действий относятся к аналитическим процедурам в системе внутреннего контроля? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Сопоставление фактических показателей бюджета с плановыми значениями и данными аналогичных периодов прошлого года

Б) Проверка наличия всех обязательных реквизитов и подписей на первичных учётных документах

В) Расчёт относительных показателей (рентабельность, оборачиваемость, ликвидность) для выявления тенденций и аномалий

Г) Арифметический пересчёт итоговых сумм в кассовых ордерах и расчётных ведомостях

Д) Исследование взаимосвязей между объёмом выпуска продукции, потреблением сырья и уровнем производственных затрат

Правильные ответы: А, В, Д

Вопрос 9. Какие принципы лежат в основе формирования и применения выборки при внутреннем контроле? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Выборка должна быть репрезентативной, чтобы выводы можно было экстраполировать на всю проверяемую совокупность

Б) Объём выборки определяется исключительно интуицией проверяющего без учёта допустимого уровня риска

В) Элементы могут отбираться случайным, систематическим или стратифицированным способом в зависимости от однородности данных

Г) При обнаружении существенных искажений или систематических нарушений проверяющий обязан расширить выборку или перейти к сплошной проверке

Д) Результаты выборочной проверки всегда признаются достаточными для формирования окончательного заключения, независимо от характера выявленных ошибок

Правильные ответы: А, В, Г

Вопрос 10. Какой метод внутреннего контроля обеспечивает наиболее надёжные и независимые доказательства при проверке расчётов с контрагентами и состоянии банковских счетов? (Выберите один правильный ответ)

А) Устный опрос главного бухгалтера о порядке проведения сверок

Б) Наблюдение за работой расчётного отдела в течение одного рабочего дня

В) Получение письменных подтверждений (confirmation) непосредственно от контрагентов и банков

Г) Анализ динамики остатков на счетах в предыдущие периоды без проверки первичных документов

Правильный ответ: В

КТ-2

Примерные тесты по темам 3,4 (контрольная точка 2)

Вопрос 1. Какие из перечисленных характеристик наиболее точно отражают сущность и структуру комплаенс-рисков в современной организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Риск привлечения к юридической ответственности за нарушение нормативных требований

Б) Риск репутационных потерь вследствие несоблюдения этических стандартов или регуляторных норм

В) Исключительно финансовый риск, связанный с колебаниями валютных курсов и процентных ставок

Г) Риск финансовых потерь из-за приостановки деятельности, отзыва лицензий или наложения санкций

Д) Риск, актуальный только для системообразующих предприятий финансового сектора

Правильные ответы: А, Б, Г

Вопрос 2. Какими обязательными элементами должна обладать комплаенс-политика организации для обеспечения её эффективности и соответствия международным стандартам? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Чёткое определение области применения и адресатов (сотрудники, руководство, подрядчики, третьи лица)

Б) Утверждение на уровне совета директоров/высшего руководства и обеспечение общедоступности

В) Исключительно рекомендательный характер без обязательности исполнения для филиалов

Г) Наличие процедур безопасного информирования о нарушениях (whistleblowing) и защиты заявителей

Д) Регулярный пересмотр с учётом изменений законодательства и бизнес-модели

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Вопрос 3. Какие элементы входят в базовую архитектуру системы комплаенс-менеджмента (CMS) согласно современным регуляторным и отраслевым подходам? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Назначение уполномоченного комплаенс-офицера/подразделения с прямым подчинением высшему руководству

Б) Карта комплаенс-рисков и реестр обязательных нормативных требований

В) Полная операционная изоляция комплаенс-подразделения от бизнес-процессов для сохранения независимости

Г) Программы регулярного обучения и тестирования персонала по комплаенс-тематике

Д) Система мониторинга, внутреннего аудита и отчётности перед советом директоров/аудиторским комитетом

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Вопрос 4. Какие процедуры относятся к ключевым операционным механизмам комплаенс-контроля в организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Due Diligence контрагентов и бенефициаров на соответствие санкционным спискам и репутационным критериям

Б) Мониторинг транзакций на выявление признаков ПОД/ФТ или обхода санкций

В) Ежегодное декларирование конфликта интересов сотрудниками и проверка на соответствие антикоррупционным стандартам

Г) Автоматическое согласование всех договоров исключительно службой безопасности без участия комплаенс-офицера

Д) Внедрение RegTech-систем для автоматизации скрининга, ведения реестров и генерации отчётности

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Вопрос 5. Какие меры управленческого и административного воздействия применяются организацией для минимизации комплаенс-рисков и реагирования на выявленные нарушения? (Выберите один правильный ответ)

А) Только финансовое взыскание с виновных без изменения внутренних регламентов

Б) Комплекс мер: дисциплинарные взыскания, пересмотр бизнес-процессов и контрольных процедур, приостановка работы с ненадёжными контрагентами, обязательное обучение и эскалация в регуляторные органы при наличии оснований

В) Исключительное увольнение сотрудников без проведения внутреннего расследования

Г) Полная передача функций комплаенс-контроля внешним консалтинговым фирмам на постоянной основе

Правильный ответ: Б

Вопрос 6. Какие элементы являются обязательными или рекомендуемыми стандартами антикоррупционного комплаенс-контроля в коммерческой организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Создание комиссии по противодействию коррупции и назначение уполномоченного лица

Б) Проведение антикоррупционной экспертизы локальных нормативных актов и коммерческих процедур

В) Обязательное публичное декларирование доходов всех сотрудников без исключения

Г) Внедрение механизмов предотвращения конфликта интересов и регулирования подарков/гостеприимства

Д) Полный запрет на любые деловые взаимодействия с представителями государственных органов

Правильные ответы: А, Б, Г

Вопрос 7. Какие процедуры входят в систему антимонопольного комплаенс-контроля, рекомендуемую ФАС России? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Проведение предварительного согласования с ФАС всех внутренних приказов руководства

Б) Обучение сотрудников правилам конкуренции и запрет на участие в картельных сговорах

В) Регулярный аудит договоров и коммерческих предложений на признаки ограничения конкуренции

Г) Обязательное получение разрешения антимонопольного органа на каждое изменение ценовой политики

Д) Создание внутренних процедур контроля за соблюдением конкурентного законодательства при участии в торгах

Правильные ответы: Б, В, Д

Вопрос 8. Какие меры относятся к современному налоговому комплаенс-контролю в условиях риск-ориентированного подхода ФНС России? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Автоматизированная сверка налоговых расчётов с данными контрагентов (например, через АСК НДС)

Б) Проведение внутреннего налогового аудита перед подачей отчётности

В) Обязательное предварительное согласование всех хозяйственных операций с территориальной инспекцией ФНС

Г) Ведение реестра налоговых рисков и документальное подтверждение деловой цели сделок

Д) Отказ от применения специальных налоговых режимов для крупных компаний в целях повышения формальной прозрачности

Правильные ответы: А, Б, Г

Вопрос 9. Какие требования являются обязательными для системы комплаенс-контроля в кредитных организациях согласно нормативным актам Банка России? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Назначение ответственного по ПОД/ФТ с прямым подчинением совету директоров или единоличному исполнительному органу

Б) Проведение обязательной идентификации и верификации клиентов при установлении отношений

В) Полный запрет на открытие счетов для резидентов стран с высоким уровнем финансового риска

Г) Мониторинг подозрительных операций и направление информации в Росфинмониторинг в установленные сроки

Д) Хранение документальных оснований по операциям на срок не менее 5 лет

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Вопрос 10. Какие элементы комплаенс-контроля являются специфическими для страховой деятельности и регулируются стандартами Банка России? (Выберите один правильный ответ)

А) Исключительное использование ручных методов урегулирования убытков без применения автоматизированных систем скоринга

Б) Внедрение процедур проверки добросовестности заявителей для предотвращения страхового мошенничества, раскрытие информации о конфликте интересов при продаже продуктов и проведение актуарной оценки достаточности резервов

В) Передача функций внутреннего контроля полностью внешним аудиторским фирмам с отказом от собственной комплаенс-службы

Г) Запрет на взаимодействие с независимыми страховыми агентами и брокерами во избежание нарушений правил продаж

Правильный ответ: Б

КТ-3

Примерные задачи по теме 5 (контрольная точка 3)

Задание 1.

Рассмотрим две коммерческие структуры:

1. Малое ООО "Старт": 5 сотрудников, собственник лично контролирует кассу и банковские операции. Системы внутреннего аудита нет.

2. АО "Гигант": 500 сотрудников, есть Служба внутреннего аудита (СВА) и Комитет по аудиту при Совете директоров.

В ООО "Старт" собственник часто совмещает функции утверждения платежей и их фактического проведения. В АО "Гигант" СВА выявила, что в филиале нарушается принцип разделения полномочий при отгрузке товаров.

Вопросы

1. Какой основной принцип внутреннего контроля, направленный на предотвращение мошенничества, не может быть полностью реализован в Малом ООО "Старт" из-за его структуры?

2. Каким образом АО "Гигант" компенсирует риски, связанные с крупным размером и сложностью операций, используя свою организационную структуру?

3. Какую ключевую рекомендацию должен дать консультант ООО "Старт", чтобы усилить контроль без найма новых сотрудников (учитывая ограниченные ресурсы)?

4. Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания

0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в устной форме либо в форме тестирования. Для сдачи в устной форме обучающийся получает экзаменационный билет с вопросами. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к зачету

1. Финансовый контроль как функция системы управления организацией.
2. Концептуальные основы внутреннего контроля.
3. Исторические аспекты развития внутреннего контроля.
4. Внутренний контроль в бухгалтерском и управленческом учете.
5. Международные требования к организации внутреннего контроля.
6. Регламентация внутреннего контроля в РФ.
7. Особенности методики внутреннего контроля.
8. Инвентаризация имущества и обязательств.
9. Осмотр, обследование, контрольный обмер.
10. Методы проверки отдельных документов и их совокупностей по однотипным и взаимосвязанным операциям.
11. Аналитические процедуры.
12. Аудиторская выборка.
13. Другие методы внутреннего контроля
14. Комплаенс-риски
15. Комплаенс-политика
16. Комплаенс-элементы
17. Процедуры комплаенс-контроля
18. Меры управленческого и административного воздействия на хозяйственные бизнес-процессы в целях минимизации рисков
19. Антикоррупционный комплаенс-контроль
20. Антимонопольный комплаенс-контроль

21. Налоговый комплаенс-контроль
22. Комплаенс-контроль в банках
23. Комплаенс-контроль в страховании
24. Осуществление мониторинга
25. Проведение комплаенс-аудита
26. Оценка комплаенс – рисков

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

Вопрос 1. Какой организационный принцип внутреннего контроля предполагает, что функции инициирования, авторизации, исполнения и учёта одной хозяйственной операции должны быть распределены между разными сотрудниками?

А) Принцип экономичности

Б) Принцип разделения обязанностей (Segregation of Duties)

В) Принцип единоначалия

Г) Принцип непрерывности

Вопрос 2. Какая из перечисленных целей НЕ входит в триаду базовых целей системы внутреннего контроля согласно международной модели COSO?

А) Эффективность и результативность операционной деятельности

Б) Достоверность и своевременность финансовой отчётности

В) Соблюдение применимых законов и нормативных актов

Г) Максимизация дивидендных выплат акционерам в краткосрочной перспективе

Вопрос 3. Какой нормативный акт в Российской Федерации прямо устанавливает обязанность экономического субъекта организовать внутренний контроль ведения бухгалтерского учёта?

А) Гражданский кодекс РФ

Б) Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»

В) Налоговый кодекс РФ

Г) Закон «О защите конкуренции»

Вопрос 4. В чём заключается основное отличие превентивного (предупредительного) контроля от последующего (ретроспективного)?

А) Превентивный контроль проводится до или в момент совершения операции, последующий — после её завершения

Б) Превентивный контроль осуществляется только внешними аудиторами, последующий — внутренней службой

В) Превентивный контроль ориентирован на финансовую отчётность, последующий — на управленческие решения

Г) Превентивный контроль не требует документального оформления, последующий — требует

Вопрос 5. Какие требования предъявляются международными стандартами и лучшими практиками к организационной независимости функции внутреннего контроля/аудита? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Прямое функциональное подчинение совету директоров или аудиторскому комитету

Б) Административная подчинённость генеральному директору для оперативного решения вопросов

В) Отсутствие операционных обязанностей у сотрудников контрольной функции

Г) Возможность самостоятельного инициирования проверок без согласования с линейными руководителями

Д) Обязательное согласование плана проверок с финансовым директором

Вопрос 6. Какой метод внутреннего контроля основан на изучении взаимосвязей между финансовыми и нефинансовыми показателями, сравнении фактических данных с плановыми, нормативными и историческими значениями для выявления аномалий?

А) Инвентаризация

Б) Аналитические процедуры

В) Контрольный пересчёт

Г) Подтверждение от третьих лиц

Вопрос 7. Какие действия являются обязательными при документальном оформлении результатов инвентаризации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Составление инвентаризационных описей с фактическим наличием

Б) Формирование сличительных ведомостей при выявлении расхождений с учётом

В) Подписание описей всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами

Г) Устное согласование результатов с генеральным директором без фиксации в документах

Д) Немедленное списание недостачи на расходы без проведения расследования

Вопрос 8. Что определяет «уровень существенности» (materiality) при формировании контрольной выборки?

А) Максимальное количество документов, которое проверяющий может обработать за один день

Б) Допустимая величина ошибки или искажения, при превышении которой выводы контроля становятся ненадёжными

В) Процент от годовой выручки компании, установленный налоговым органом

Г) Сумма вознаграждения внешних аудиторов за проведение проверки

Вопрос 9. Какие методы проверки документов применяются для выявления формальных нарушений и арифметических ошибок в первичных учётных документах? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Формальная проверка (наличие обязательных реквизитов, подписей, печатей)

Б) Арифметический пересчёт итоговых сумм, налоговых ставок и итогов

В) Логическая проверка (соответствие данных здравому смыслу и взаимосвязям)

Г) Экспертная оценка рыночной стоимости актива независимым оценщиком

Д) Наблюдение за процессом печати документов оператором

Вопрос 10. В какой ситуации проверяющий обязан расширить выборку или перейти к сплошной проверке целевого участка?

А) При превышении планового бюджета на командировочные расходы

Б) При обнаружении систематических нарушений, признаков мошенничества или ошибок, превышающих допустимый уровень существенности

В) При смене программного обеспечения в бухгалтерии

Г) При запросе информации от регулятора о структуре акционерного капитала

Вопрос 11. Что означает термин «риск-аппетит» (risk appetite) в контексте управления комплаенс-рисками?

А) Полное отсутствие готовности организации принимать любые риски

Б) Объём и тип риска, который организация готова принять для достижения своих стратегических целей

В) Максимальная сумма штрафов, которую компания может уплатить в отчётном периоде

Г) Количество проверок регулятора, которое организация может пройти без остановки деятельности

Вопрос 12. Какой элемент комплаенс-политики напрямую способствует раннему выявлению нарушений и снижению репутационных потерь?

А) Регулярная публикация финансовой отчётности на сайте компании

Б) Создание безопасных и анонимных каналов информирования о нарушениях (whistleblowing)

В) Обязательное использование электронной цифровой подписи для всех внутренних приказов

Г) Ежегодное проведение корпоративных мероприятий для сплочения коллектива

Вопрос 13. Кто несёт окончательную ответственность за эффективность системы внутреннего контроля и комплаенса в коммерческой организации?

А) Руководитель службы внутреннего аудита

Б) Главный бухгалтер

В) Совет директоров и высшее исполнительное руководство

Г) Внешний независимый аудитор

Вопрос 14. Что такое «остаточный риск» (residual risk) в процессе оценки комплаенс-рисков?

А) Риск, возникающий исключительно из-за ошибок программного обеспечения

Б) Уровень риска, остающийся после применения существующих контрольных процедур и мер смягчения

В) Риск, передаваемый страховым компаниям по договору

Г) Присущий (inherent) риск без учёта каких-либо контролей

Вопрос 15. Какие меры относятся к комплексному административному и управленческому реагированию на выявленные системные комплаенс-нарушения? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Дисциплинарные взыскания в соответствии с ТК РФ и локальными актами

Б) Пересмотр и усиление внутренних регламентов и контрольных процедур

В) Приостановка или прекращение сотрудничества с ненадёжными контрагентами

Г) Игнорирование инцидента для сохранения репутации бренда

Д) Обязательное целевое обучение персонала по проблемным зонам

Вопрос 16. Какой документ является основным инструментом антикоррупционного комплаенса при регулировании делового гостеприимства и подарков?

А) Штатное расписание

Б) Политика по предотвращению конфликта интересов и регулированию подарков/гостеприимства

В) График отпусков сотрудников

Г) Учётная политика для целей налогообложения

Вопрос 17. Что является главным признаком картельного сговора с точки зрения антимонопольного комплаенс-контроля?

А) Снижение цен на продукцию в период сезонных распродаж

Б) Согласование цен, раздел рынков или координация торговых условий между конкурентами

В) Заключение договора с единственным поставщиком на конкурентной основе

Г) Публикация прайс-листа на официальном сайте компании

Вопрос 18. Какой принцип лежит в основе налогового комплаенса в рамках концепции «прозрачного налогоплательщика», рекомендуемой ФНС России?

А) Максимальное использование схем минимизации налогов без раскрытия информации

Б) Своевременное раскрытие информации, документальное обоснование деловой цели сделок и превентивное управление налоговыми рисками

В) Отказ от взаимодействия с налоговыми органами до получения требования

Г) Ведение бухгалтерского учёта исключительно в бумажном виде

Вопрос 19. Какое требование Банка России является обязательным для кредитных организаций в сфере комплаенс-контроля ПОД/ФТ? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Идентификация и верификация клиентов и бенефициарных владельцев

Б) Мониторинг операций на признаки подозрительной активности

В) Направление информации в Росфинмониторинг в установленные сроки

Г) Хранение документов по операциям не менее 5 лет

Д) Полный запрет на обслуживание физических лиц

Вопрос 20. В чём заключается специфика комплаенс-контроля в страховой деятельности при урегулировании убытков?

А) Автоматическая выплата страхового возмещения без проверки документов

Б) Верификация обоснованности требований, борьба со страховым мошенничеством и соблюдение сроков выплат согласно правилам страхования

В) Передача всех функций урегулирования сторонним брокерам без контроля

Г) Отказ в выплате при любом подозрении на страховое событие без проведения расследования

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы.

Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов

практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Комплаенс в деятельности юридического лица : учебно-методическое пособие / составитель Н. А. Усольцева. — Сургут : СурГУ, 2023. — 22 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/337934

2. Земсков, В. В. Внутренний контроль и аудит в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта : учебное пособие / В. В. Земсков. — Москва : Прометей, 2019. — 158 с. — ISBN 978-5-907100-58-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/121569

8.2. Дополнительная литература

1. Абрамов, В. Ю. Руководство по применению комплаенс-контроля в различных сферах хозяйственной деятельности : учебное пособие / В. Ю. Абрамов. — Москва : Юстицинформ, 2020. — 172 с. — ISBN 978-5-7205-1573-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/14065

2. Сухарева, Л. А. Внутренний контроль: практикум для обучающихся укрупн. группы 38.00.00 Экономика и управление, направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Цифровая аналитика и контроль) ОП ВО "бакалавриат" очная, заочная форма обучения : учебное пособие / Л. А. Сухарева. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2023. — 56 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/403985

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.07.01 Стратегический менеджмент в финансовых организациях

38.03.02 ДЕНЬГИ, БАНКИ, ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А.С. Чумаков

Заведующий кафедрой:

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А. Е. Чунина.

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.ДЭ.07.01 Стратегический менеджмент в финансовых организациях рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента факультета управления, экономики и права.

Протокол № 05 от «26» декабря 2025 г.

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

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

Дисциплина Стратегический менеджмент в финансовых организациях обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
	ПК-4	Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	ПК-4.1	разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию
			ПК-4.2	развивает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** развивать организационную структуру по финансовому консультированию

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

2 з.е., 72 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий:

- очно-заочная форма обучения:

16 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них

6 ак.час на лекции

10 ак.час на практические занятия.

52 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

4 аттестация

Б1.В.01.ДЭ.07.01 Стратегический менеджмент в финансовых организациях предусмотрена в 9 семестре по очно-заочной форме обучения после изучения дисциплин:

- Общий менеджмент.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Сущность и становление стратегического менеджмента	7	2											5	опрос, задание
Тема 2	Формирование миссии	7	2											5	опрос, задание

	и стратегических целей													
Тема 3	Стратегический анализ среды управления	7	2										5	опрос, задание
Тема 4	Анализ конкурентных преимуществ	7				2							5	опрос, задание
Тема 5	Конкурентные стратегии	7				2							5	опрос, задание
Тема 6	Стратегическое партнерство	7				2							5	опрос, задание
Тема 7	Стратегическое распределение функций	7				2							5	опрос, задание
Тема 8	Стратегическое планирование	7				2							5	опрос, задание
Тема 9	Реализация стратегии	6											6	опрос, задание

Тема 10	Стратегический контроль	6											6	опрос, задание
Консультация														
Промежуточная аттестация		4								4				зачет
Итого		72	6			10				4			52	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность и становление стратегического менеджмента. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Стратегия и стратегическое управление
2) Объекты, субъекты и уровни стратегического управления
3) Управление функционирование и развитием
4) Основоположники современной теории.

Тема 2. Формирование миссии и стратегических целей. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Формулировка миссии
2) Цели и стратегические приоритеты
3) Цели и критерии развития городов и регионов

Тема 3. Стратегический анализ среды управления. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Внешняя и внутренняя среда управления
2) STEP-анализ организации
3) SWOT-анализ организации

Тема 4. Анализ конкурентных преимуществ. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Теории конкурентоспособности и основные конкурентные силы
2) Центральная компетенция и цепочка стоимости
3) Конкурентные преимущества организаций

Тема 5. Конкурентные стратегии. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Конкурентные стратегии в условиях совершенной и несовершенной конкуренции: Стратегия низких издержек. Стратегия дифференциации. Стратегия сегментации. Стратегия дифференциации рынка.
2) Конкурентные стратегии фирм-лидеров.

Тема 6. Стратегическое партнерство. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Стратегическое партнерство: сущность, этапы построения.
2) Партнерство со стейкхолдерами: CRM, SRM.

Тема 7. Стратегическое распределение функций. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Динамика распределения функций и партнерство
2)Инсорсинг
3) Аутсорсинг
4) Сетевые организации
5) Оболочечные фирмы
6) Франчайзинг
7) Международное партнерство организаций

Тема 8. Стратегическое планирование. ПК-4.1, ПК-4.2
1) Виды планирования
2) Стратегическое планирование
3) Бизнес-план

Тема 9. Реализация стратегии. ПК-4.1, ПК-4.2
1) Сущность.
2) Ресурсы.
3) Организационная культура.
4) Организационная структура.
5) Персонал.

Тема 10. Стратегический контроль. ПК-4.1, ПК-4.2
1)Сущность стратегического контроля.
2) Этапы стратегического контроля.
3) Задачи стратегического контроля.
4) Результативность и эффективность.
5) Методы контроля.
6) Современные тенденции развития стратегического контроля.
7) Бенчмаркинг.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Стратегический менеджмент в финансовых организациях входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и

открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов	Прочитайте текст, выберите	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно

из нескольких вариантов предложенных	правильные ответы	2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Оценить усвоение базовых теоретических концепций, категориального аппарата и фундаментальных принципов дисциплины, а также понимание ключевых процессов, их структуры и нормативно-правового контекста	100	0,15	15
Контрольная точка 2 Оценить уровень усвоения и способность к применению базовых и специальных знаний по ключевым разделам дисциплины, включая знание свойств, классификаций, методов и принципов функционирования изучаемых систем и процессов	100	0,15	15
Контрольная точка 3 Оценить сформированность практических навыков применения полученных знаний для решения комплексных задач, анализа конкретных ситуаций и разработки проектных решений в рамках	100	0,3	30

профессиональной деятельности			
Результат текущего контроля успеваемости		0,6	60
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи в журнале РИНЦ по теме дисциплины	100	0,1	10
Дополнительные баллы за участие в Чемпионате по стратегии и менеджменту Business Battle	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			30
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			90

Контрольная точка 1 – усвоение базовых теоретических концепций, категориального аппарата и фундаментальных принципов дисциплины, а также понимание ключевых процессов, их структуры и нормативно-правового контекста (опрос на практических занятиях).

Контрольная точка 2 – усвоение и способность к применению базовых и специальных знаний по ключевым разделам дисциплины, включая знание свойств, классификаций, методов и принципов функционирования изучаемых систем и процессов (тестирование на итоговом занятии).

Контрольная точка 3 – сформированность практических навыков применения полученных знаний для решения комплексных задач, анализа конкретных ситуаций (кейсов) и разработки проектных решений в рамках профессиональной деятельности (выполнение контрольных заданий на практических занятиях). Совокупно можно получить максимум 100 баллов. По 10 баллов за каждое занятие.

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 30 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;

- участие в Чемпионате по стратегии и менеджменту Business Battle (сертификат участника) – 20 баллов;

- участие в Чемпионате по стратегии и менеджменту Business Battle (сертификат призера) – 80 баллов.

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.ДЭ.07.01 Стратегический менеджмент в финансовых организациях используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Вопросы для обсуждения и опроса по теме 1. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Что представляет собой стратегия организации?
2) Какие выделяются объекты, субъекты и уровни стратегического управления?
3) В чем различия между управлением функционированием и управлением развитием организации?
4) Назовите основоположников современной теории стратегического менеджмента?

Вопросы для обсуждения и опроса по теме 2. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Что представляет собой миссия организации?
2) Что такое видение организации?
3) Как соотносятся цели организации и ее миссия? В чем они различаются?
4) В чем отличие стратегических целей от тактических? Приведите примеры таких целей.

Вопросы для обсуждения и опроса по теме 3. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Что представляет собой среда управления компании?
2) В чем суть STEP-анализа?
3) В чем заключается SWOT-анализ организации?

Вопросы для обсуждения и опроса по теме 4. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Что представляет собой конкуренция, конкурентное преимущество и конкурентоспособность социально-экономической системы?

2) Опишите модель 5 конкурентных сил М.Портера.

3) Что такое центральная компетенция компании?

4) Что представляет собой цепочка стоимости?

5) В чем заключаются преимущества товара? Приведите примеры.

6) В чем заключаются преимущества организации? Приведите примеры.

Вопросы для обсуждения и опроса по теме 5. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Что такое конкурентная стратегия?

2) Какие виды конкурентных стратегий выделяются?

3) В чем суть каждого вида конкурентных стратегий?

Вопросы для обсуждения и опроса по теме 6. ПК-4.1, ПК-4.2

1) В чем заключается суть партнерства организаций?

2) Какие выделяются этапы построения стратегического партнерства?

3) Назовите принципы стратегического партнерства.

4) В чем заключается сущность CRM?

5) Что представляет собой SRM?

Вопросы для обсуждения и опроса по теме 7. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Что представляют собой инсорсинг и аутсорсинг?

2) Каковы основные характеристики инсорсинга и аутсорсинга?

3) Каковы преимущества и недостатки аутсорсинга?

4) Что представляет собой сетевая организация?

5) Каковы ее основные характеристики?

6) В чем заключается роль менеджера в сетевой организации?

7) Что представляет собой оболочечная организация?

8) В чем ее преимущества и недостатки?

9) Что такое франчайзинг?

10) Какие виды франчайзинга выделяются?

11) Какова последовательность осуществления международного партнерства?

Вопросы для обсуждения и опроса по теме 8. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Что общего и в чем различия между стратегией и стратегическим планом?

2) Выделите различия стратегических и тактических планов.

3) Из каких элементов состоит цикл стратегического планирования?
4) Почему стратегическое планирование – это непрерывный процесс?
5) Что такое бизнес-план? Каковы его ключевые составляющие?

Вопросы для обсуждения и опроса по теме 9. ПК-4.1, ПК-4.2

1) В чем заключается суть реализации стратегии?
2) Какие ресурсы необходимы для реализации стратегии?
3) Как реализация стратегии проявляется в корпоративной культуре?
4) Какова роль организационной структуры в реализации стратегии?
5) Какова связь между стратегией организации и подготовкой персонала?

Вопросы для обсуждения и опроса по теме 10. ПК-4.1, ПК-4.2

1) Что представляет собой стратегический контроль
2) Каковы методы контроля?
3) Назовите современные тенденции развития контроля.
4) В чем заключается бенчмаркинг?

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,3	30
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:
Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х

Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Тема 1-10.

Опрос.

1. Дайте определение стратегии организации.
2. Назовите три уровня стратегического управления.
3. В чем состоит ключевое отличие стратегического управления от оперативного?
4. Что является объектом стратегического управления?
5. Назовите основоположников классической теории стратегического менеджмента.
6. Что такое миссия организации?
7. Чем видение отличается от миссии?
8. Что такое стратегическая цель? Приведите пример.
9. Каковы критерии хорошо сформулированных стратегических целей (SMART)?
10. Почему миссия важна для внутренней интеграции коллектива?
11. Что анализируется в рамках PEST-анализа?
12. Перечислите элементы SWOT-анализа.
13. Что относится к факторам внутренней среды компании?
14. Что понимается под «возможностями» во внешней среде?
15. Для чего проводится анализ пяти конкурентных сил М. Портера?
16. Дайте определение конкурентного преимущества.
17. Что такое «цепочка ценности»?
18. Назовите основные конкурентные силы в модели М. Портера.
19. Что понимается под «ключевой компетенцией» компании?
20. В чем разница между преимуществом товара и преимуществом организации?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести

	необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ – 2.

Тема 1-10

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тема 1. Сущность и становление стратегического менеджмента

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что из перечисленного характеризует стратегическое управление?
а) Реакция на текущие проблемы
б) Ориентация на долгосрочную перспективу
в) Управление операционными процессами
г) Формирование конкурентных преимуществ

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между элементом и его характеристикой:

1. Стратегия
2. Тактика

3. Оперативное управление

А) Достижение краткосрочных целей
Б) Общее направление развития организации
В) Ежедневные рутинные операции

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность этапов эволюции управленческой мысли:
а) Бюджетирование
б) Стратегическое планирование
в) Долгосрочное планирование
г) Стратегический менеджмент

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. В чем ключевое отличие стратегического управления от оперативного?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Верно ли, что стратегическое управление актуально только для крупных корпораций?

Тема 2. Формирование миссии и стратегических целей

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что включает в себя миссия организации?
а) Конкретные финансовые показатели на год
б) Цель существования организации
в) Описание целевой аудитории
г) Ключевые ценности организации

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между понятием и определением:

1. Миссия
2. Видение
3. Цель

А) Желаемое состояние организации в будущем
Б) Формализованный измеримый результат
В) Социальная причина существования организации

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность разработки целевой иерархии:
а) Формулировка миссии
б) Постановка стратегических целей
в) Разработка тактических задач
г) Определение оперативных заданий

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Почему миссия организации важна для ее стратегического развития?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Может ли миссия коммерческой компании быть сформулирована без упоминания прибыли?

Тема 3. Стратегический анализ среды управления

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие факторы анализируются в PEST-анализе?
а) Технологические и экологические
б) Производительность труда и текучесть кадров
в) Политические и экономические
г) Уровень заработной платы и мотивация персонала

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между элементом SWOT-анализа и его характеристикой:

1. Сильные стороны (Strengths)
2. Возможности (Opportunities)
3. Угрозы (Threats)

А) Появление новых технологий на рынке
Б) Уникальный патент компании
В) Выход на рынок нового сильного конкурента

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность этапов проведения стратегического анализа внешней среды:
а) Сбор информации о факторах макросреды
б) Оценка влияния каждого фактора на организацию
в) Выявление ключевых тенденций и угроз
г) Формулировка выводов для стратегии

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Для чего организации необходимо проводить анализ внутренней среды?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Может ли один и тот же фактор в SWOT-анализе быть одновременно и силой, и слабостью?

Тема 4. Анализ конкурентных преимуществ

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что характеризует концепция цепочки ценности?
а) Распределение инвестиционного портфеля компании

б) Последовательность действий по созданию продукта
в) Основные и вспомогательные виды деятельности
г) Структуру отчетности перед акционерами

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между конкурентной силой по М. Портеру и ее определяющим фактором:

1. Угроза появления новых конкурентов
2. Рыночная власть поставщиков
3. Рыночная власть покупателей

А) Количество и концентрация покупателей
Б) Уровень входных барьеров в отрасль
В) Количество альтернативных поставщиков сырья

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность анализа конкурентных преимуществ по Портеру:
а) Анализ пяти конкурентных сил
б) Определение позиции компании в отрасли
в) Выбор конкурентной стратегии
г) Анализ цепочки ценности компании

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Что такое ключевая компетенция компании и почему она важна?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Является ли низкая цена продукта всегда устойчивым конкурентным преимуществом?

Тема 5. Конкурентные стратегии

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие базовые стратегии по М. Портеру основаны на широком целевом рынке?
а) Стратегия фокусирования (концентрации)
б) Стратегия лидерства по издержкам
в) Стратегия дифференциации
г) Стратегия инновационного лидерства

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между типом конкурентной стратегии и ее целью:

1. Лидерство по издержкам
2. Дифференциация

3. Фокусирование

А) Создание уникального продукта для всего рынка
Б) Достижение минимальных затрат в отрасли
В) Удовлетворение потребностей узкого сегмента рынка

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность выбора конкурентной стратегии:
а) Анализ отрасли и конкурентов
б) Оценка ресурсов и компетенций компании
в) Сопоставление возможностей и угроз с сильными сторонами
г) Выбор и формализация стратегии

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. В чем заключается основной риск стратегии фокусирования?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Может ли компания успешно совмещать стратегию лидерства по издержкам и дифференциации?

Тема 6. Стратегическое партнерство

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Каковы основные цели формирования стратегического партнерства?
а) Снижение уровня конкуренции на рынке
б) Ускорение выхода на новые рынки
в) Распределение финансовых рисков
г) Упрощение организационной структуры

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между видом партнерства и его основной задачей:

1. CRM (Customer Relationship Management)
2. SRM (Supplier Relationship Management)
3. Стратегический альянс

А) Управление цепочкой поставок и отношениями с поставщиками
Б) Совместная разработка продукта или выход на новый рынок
В) Повышение лояльности и удержание ключевых клиентов

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность этапов построения стратегического партнерства:
а) Поиск и выбор потенциального партнера
б) Оценка совместимости целей и ресурсов

в) Переговоры и заключение соглашения
г) Реализация совместных проектов и контроль

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Кто такие стейкхолдеры и почему их учет важен в стратегическом партнерстве?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Всегда ли стратегическое партнерство является взаимовыгодным для всех участников?

Тема 7. Стратегическое распределение функций

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие бизнес-процессы чаще всего передаются на аутсорсинг?
а) Управление персоналом и кадровая политика
б) Бухгалтерское и юридическое сопровождение
в) Разработка и реализация корпоративной стратегии
г) IT-поддержка и обслуживание инфраструктуры

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между формой организации и ее ключевой характеристикой:

1. Сетевая организация
2. Франчайзинг
3. Оболочечная фирма

А) Минимальный штат сотрудников, основные функции переданы подрядчикам
Б) Гибкость и координация независимых участников
В) Тираж успешной бизнес-модели под единым брендом

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность принятия решения об аутсорсинге:
а) Анализ core и non-core функций компании
б) Оценка затрат на содержание функции внутри компании
в) Выбор подрядчика и заключение контракта
г) Мониторинг качества выполнения переданной функции

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. В чем заключается главный риск передачи функций на аутсорсинг?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Можно ли считать франчайзинг формой стратегического роста компании?

Тема 8. Стратегическое планирование

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие разделы обязательно включаются в структуру бизнес-плана?
а) Анализ макроэкономической ситуации в стране
б) Маркетинговый план и план продаж
в) Биографии всех членов совета директоров
г) Финансовые прогнозы и расчет эффективности

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между видом плана и его горизонтом планирования:

1. Стратегический план
2. Тактический план
3. Оперативный план

А) Ежедневные и еженедельные задачи
Б) Достижение целей на 3-5 лет
В) Реализация задач на ближайший год

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность процесса стратегического планирования:
а) Анализ внешней и внутренней среды (SWOT, PEST)
б) Формулировка миссии, видения и стратегических целей
в) Разработка программ и бюджетов
г) Определение ключевых показателей эффективности (KPI)

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Чем стратегический план принципиально отличается от бизнес-плана?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Можно ли считать бюджет компании ее стратегическим планом?

Тема 9. Реализация стратегии

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие элементы организации наиболее significantly влияют на успешность реализации стратегии?
а) Цветовая гамма в корпоративном стиле
б) Организационная структура и система управления
в) Корпоративная культура и ценности
г) Дизайн офисных помещений

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между типом ресурса и его ролью в реализации стратегии:

1. Финансовые ресурсы
2. Человеческие ресурсы
3. Информационные ресурсы

А) Обеспечение выполнения работ и внедрения изменений
Б) Финансирование проектов и операционной деятельности
В) Принятие обоснованных управленческих решений

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность этапов реализации стратегии:
а) Доведение стратегии до сотрудников и формирование приверженности
б) Разработка оперативных планов и распределение ресурсов
в) Внедрение изменений в организационную структуру и процессы
г) Мониторинг выполнения и корректировка действий

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Как организационная структура связана с реализацией стратегии?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Всегда ли для реализации новой стратегии необходимы изменения в организационной структуре?

Тема 10. Стратегический контроль

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие виды стратегического контроля выделяют в менеджменте?
а) Предварительный и оперативный
б) Финансовый и налоговый
в) Текущий и заключительный
г) Кадровый и административный

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между методом стратегического контроля и его основной целью:

1. Бенчмаркинг
2. KPI (Ключевые показатели эффективности)
3. Сбалансированная система показателей (BSC)

А) Количественное измерение степени достижения целей
Б) Сравнение с лучшими практиками конкурентов или других отраслей
В) Комплексная оценка эффективности по нескольким перспективам

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность этапов внедрения системы стратегического контроля:
а) Определение ключевых показателей эффективности (KPI)
б) Установление целевых значений и стандартов

в) Измерение и анализ фактических результатов
г) Принятие корректирующих мер при отклонениях

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. В чем заключается разница между результативностью и эффективностью?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Является ли бенчмаркинг простым копированием чужих успешных практик?

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 3.

Контрольные задания:

Задание 1. Разработка миссии и видения для нового отеля

Цель: Закрепить навыки формулирования миссии и видения, понимания их роли в стратегическом позиционировании.

Формулировка задания:

Ситуация: В Калининграде планируется открытие нового бутик-отеля на 30 номеров, ориентированного на туристов, интересующихся культурным и гастрономическим туризмом.

Задача: Разработайте проект миссии и видения для данного отеля. Обоснуйте, как разработанные миссия и видение отражают его уникальность и целевую аудиторию.

Методические указания по выполнению:

Внимательно проанализируйте ситуацию. Выделите ключевые характеристики отеля: бутиковый формат (небольшой, уникальный), целевая аудитория (ценители культуры и гастрономии), локация (Калининград — город с богатой историей).

Вспомните определения.

Миссия — это социальная причина существования организации, ее главная цель сейчас. Отвечает на вопросы: Что мы делаем? Для кого? В чем наша польза? Используйте глаголы настоящего времени.

Видение — это идеальный образ желаемого будущего организации (на 5-10 лет вперед). Это мечта, которая вдохновляет. Отвечает на вопрос: Кем мы хотим стать?

Структурируйте ответ.

Миссия: Начните с ценности для гостя. Примерная структура: «Предоставление нашим гостям уникального опыта погружения в культуру и гастрономию Калининградской области через… (далее — ключевые услуги: авторские экскурсии, меню от шеф-повара и т.д.)».

Видение: Опишите идеальный результат. Пример: «Стать самым узнаваемым бутик-отелем Северо-Запада, точкой притяжения для искушенных путешественников, стремящихся к аутентичному отдыху».

Обоснование: Прямо напишите, как каждое слово в миссии и видении связано с уникальностью отеля (бутиковость, культура, гастрономия).

Результат: Краткий документ (не более 1 страницы), содержащий

миссию, видение и краткое пояснение (3-4 предложения) к каждому пункту.

Задание 2. Проведение SWOT-анализа кафе

Цель: Отработать методику SWOT-анализа на примере реального или гипотетического объекта.

Формулировка задания:

Ситуация: Выберите известное вам кафе или ресторан в вашем городе. Проведите для него SWOT-анализ.

Задача: Заполните таблицу SWOT, указав не менее 3-х пунктов в каждом квадранте (Сильные стороны, Слабые стороны, Возможности, Угрозы). На основе анализа предложите одну стратегическую рекомендацию для развития выбранного заведения.

Методические указания по выполнению:

Выбор объекта. Выберите заведение, которое вы хорошо знаете (бывали там, видели отзывы). Это упростит анализ.

Заполняйте квадранты последовательно.

Внутренняя среда (Сильные и Слабые стороны): Анализируйте то, что подконтрольно самому кафе: качество еды/кофе, уровень сервиса, атмосфера, расположение, цена, бренд, навыки персонала. Сильные стороны — что делают лучше других? Слабые — что хуже?

Внешняя среда (Возможности и Угрозы): Анализируйте факторы, на которые кафе повлиять не может, но должно учитывать: появление новых конкурентов, изменение потребительских привычек (спрос на ЗОЖ), открытие/закрытие рядом бизнес-центра, новые гос.регуляции.

Формулируйте рекомендацию. Используйте логику матрицы SWOT: рекомендация должна быть направлена на использование сильных сторон

для реализации возможностей или преодоления слабостей для нейтрализации угроз. Например: «Используя сильную сторону (уникальный дизайн интерьера), реализовать возможность (партнерство с местным фотографом) для проведения тематических вечеров и привлечения новой аудитории».

Результат: Заполненная таблица SWOT и один стратегический вывод с обоснованием.

Задание 3. Анализ конкурентных преимуществ по Портеру

Цель: Научиться применять модель пяти конкурентных сил и анализ цепочки ценности для оценки конкурентной позиции.

Формулировка задания:

Ситуация: Проанализируйте местный рынок хостелов в вашем городе.

Задача:

Оцените интенсивность каждой из пяти сил Портера для этого рынка (низкая, средняя, высокая). Кратко обоснуйте каждую оценку.

Предложите, какое конкурентное преимущество (лидерство по издержкам, дифференциация или фокусирование) является наиболее перспективным для нового хостела и почему.

Методические указания по выполнению:

Анализ пяти сил. Для каждой силы задайте ключевые вопросы:

Конкуренция среди существующих игроков: Много ли хостелов? Они одинаковые? Есть ценовые войны? (Если много и одинаковые — интенсивность высокая).

Угроза новых игроков: Легко ли открыть хостел (низкие затраты,

простые требования)? (Если легко — угроза высокая).

Угроза товаров-заменителей: Что может заменить хостел? Дешевые гостиницы, квартиры посуточно, каучсерфинг? (Если много замен — угроза высокая).

Рыночная власть покупателей: У клиентов много выбора? Они чувствительны к цене? (Если да — власть высокая).

Рыночная власть поставщиков: Кто ключевые поставщики? (Арендодатели, поставщики мебели). Если арендодателей мало, их власть высокая.

Выбор стратегии. Сделайте вывод из анализа сил. Если конкуренция высокая, лучшая стратегия — дифференциация (создать уникальное предложение, например, для цифровых кочевников) или фокусирование (на студентах, велосипедистах). Лидерство по издержкам сложно достичь на маленьком рынке.

Результат: Краткий отчет (1-1,5 страницы), содержащий анализ пяти сил и аргументированный выбор конкурентной стратегии.

Задание 4. Разработка концепции стратегического партнерства

Цель: Сформировать понимание целей и механизмов стратегического партнерства в индустрии гостеприимства.

Формулировка задания:

Ситуация: Небольшой городской отель хочет увеличить загрузку в выходные дни.

Задача: Предложите вариант стратегического партнерства для этого отеля. Определите потенциального партнера (например, местный туроператор, спортивный центр, галерея), опишите цели партнерства для

обеих сторон и предложите не менее двух совместных мероприятий или акций.

Методические указания по выполнению:

Критерии выбора партнера. Партнер должен иметь доступ к целевой аудитории, которая путешествует по выходным (например, жители города в соседних регионах).

Принцип win-win. Четко пропишите выгоды для обеих сторон.

Отелю: увеличение загрузки, приток новой аудитории.

Партнеру (например, галерее): увеличение посещаемости, добавление ценности для своих клиентов (пакет «искусство + отдых»).

Конкретика в мероприятиях. Предложите реальные действия.

Пример 1: Совместный пакет «Арт-уикенд»: размещение в отеле + билет на выставку + приветственный коктейль.

Пример 2: Проведение мастер-классов от партнера (галереи) в лобби отеля для постояльцев.

Результат: Описание партнерства (партнер, цели для каждой стороны, предполагаемые действия) объемом до 1 страницы.

Задание 5. Разработка системы ключевых показателей (KPI)

Цель: Получить навыки перевода стратегических целей в измеримые показатели.

Формулировка задания:

Ситуация: Стратегическая цель ресторана — «Повышение лояльности постоянных гостей».

Задача: Разработайте 3-4 ключевых показателя эффективности (KPI),

которые позволят измерить прогресс в достижении этой цели. Для каждого KPI укажите, как он будет измеряться (единица измерения, источник данных).

Методические указания по выполнению:

Вспомните критерии хорошего KPI. Он должен быть: Конкретным, Измеримым, Достижимым, Релевантным (цели), Ограниченным во времени (SMART).

Разберите цель на составляющие. Что такое «лояльность»? Это:

Частота посещений (возвращаются ли гости?).

Сумма среднего чека (доверяют ли они ресторану, пробуют новое?).

Количество положительных отзывов и рекомендаций (делятся ли позитивным опытом?).

Сформулируйте KPI на основе этих составляющих.

Пример 1 (Частота): KPI: «Доля возвращающихся гостей». Измерение: «% от общего числа уникальных гостей за месяц, которые посещали ресторан в течение последних 3-х месяцев. Источник: CRM-система».

Пример 2 (Чек): KPI: «Средний чек постоянных гостей». Измерение: «Рубли. Рассчитывается как общая выручка от гостей, совершивших 2 и более визита за квартал, деленная на количество их визитов. Источник: система лояльности + фискальные данные».

Результат: Таблица с перечнем KPI, их описанием и способами измерения.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.

65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютерного оборудования и программного обеспечения.

5.6. Темы контрольных работ и методические указания по их выполнению

Контрольная работа является одной из форм текущего контроля успеваемости для обучающихся очно-заочной формы обучения (может выполняться по желанию студента очной формы для получения дополнительных баллов). Работа выполняется самостоятельно вне аудиторного времени и сдаётся в электронном виде в системе дистанционного обучения (СДО).

Цель контрольной работы:

– систематизация и углубление знаний по ключевым разделам дисциплины;

– развитие навыков анализа стратегических проблем и подготовки обоснованных рекомендаций.

Общие требования к выполнению контрольной работы:

1. Объём – 10–15 страниц печатного текста (шрифт Times New Roman, 14 кегль, полуторный интервал);

2. Структура: титульный лист, введение (актуальность, цель, задачи), основная часть (последовательное раскрытие вопросов), заключение (выводы и рекомендации), список использованных источников;

3. В тексте обязательны ссылки на литературу и нормативные документы (при необходимости);

4. Работа загружается в СДО в формате PDF или DOCX, имя

файла: «Стратегический менеджмент_Контрольная_Фамилия».

5. Срок сдачи – не позднее, чем за 2 недели до начала промежуточной аттестации.

Критерии оценивания контрольной работы (максимум 100 баллов):

Диапазон баллов Критерий

85–100 Работа выполнена полностью, все вопросы раскрыты глубоко и аргументированно, использованы актуальные источники, выводы обоснованы, оформление соответствует требованиям.

65–84 Работа выполнена полностью, но имеются незначительные замечания по полноте раскрытия вопросов, оформлению или недостаточно аргументированные выводы.

55–64 Работа выполнена не полностью (раскрыты не все вопросы) или допущены существенные ошибки в содержании, слабые выводы.

0–54 Работа не соответствует теме, содержит грубые ошибки, не сдана в срок или не представлена.

Баллы за контрольную работу могут быть зачтены в качестве дополнительных (с весовым коэффициентом 0,2) или как одна из контрольных точек по согласованию с преподавателем.

Темы контрольных работ (выбирается одна по согласованию с преподавателем).

1. Сравнительный анализ школ стратегического менеджмента (процессуальная, системная, эволюционная школы и др.)

– задачи: выделить основные идеи каждой школы, показать их эволюцию, привести примеры применения в современной практике.

2. Анализ внешней среды организации индустрии гостеприимства (на примере конкретного отеля, ресторана или туроператора)

– задачи: провести PEST-анализ, оценить отраслевые риски, предложить стратегические направления адаптации.

3. Разработка конкурентной стратегии для малого предприятия питания

– задачи: выбрать базовая конкурентную стратегию (лидерство по издержкам, дифференциация, фокусирование), обосновать выбор, предложить конкретные мероприятия.

4. SWOT-анализ и формирование стратегических альтернатив (на примере региональной гостиничной сети)

– задачи: построить матрицу SWOT, сформулировать стратегические альтернативы, дать рекомендации по выбору приоритетной стратегии.

5. Оценка эффективности стратегического партнёрства (CRM / SRM) в туристическом бизнесе

– задачи: раскрыть суть CRM и SRM, проанализировать конкретный пример партнёрства (например, отель – туроператор), оценить экономические и нематериальные результаты.

6. Система сбалансированных показателей (BSC) как инструмент стратегического контроля

– задачи: описать структуру BSC, разработать пример BSC для гипотетического предприятия индустрии гостеприимства, предложить ключевые показатели эффективности.

7. Аутсорсинг и франчайзинг: выбор модели стратегического развития (сравнительный анализ)

– задачи: определить критерии выбора, привести преимущества и риски каждой модели, выполнить сравнительную оценку на примере реальных компаний.

8. Стратегическое планирование в условиях неопределённости (сценарный подход)

– задачи: описать методику сценарного планирования, разработать два сценария развития для организации индустрии гостеприимства, предложить стратегические меры для каждого сценария.

Методические указания по выполнению контрольной работы (по каждой теме)

Общий план выполнения

Выбор темы – согласовать с преподавателем, получить уточняющие вопросы (при необходимости).

Подбор литературы – использовать основную и дополнительную литературу из раздела 8 РПД, а также открытые источники (официальные сайты компаний, отраслевые обзоры).

Сбор данных – для тем, требующих анализа конкретной организации, собрать информацию о её деятельности (можно использовать открытую отчётность, сайт, отзывы, новости).

Написание текста – придерживаться следующей структуры:

Введение (1–2 стр.) – обосновать актуальность темы, сформулировать цель и задачи работы.

Теоретическая часть (3–5 стр.) – раскрыть основные понятия, модели, подходы в соответствии с темой (например, для темы 2 – описать PEST-анализ, для темы 4 – матрицу SWOT).

Практическая (аналитическая) часть (4–7 стр.) – выполнить анализ выбранного объекта или ситуации, применить изученные методы, представить результаты в виде таблиц, диаграмм, матриц.

Рекомендательная часть (2–3 стр.) – на основе анализа предложить конкретные стратегические решения, оценить их ожидаемую эффективность.

Заключение (1–2 стр.) – подвести итоги, обобщить выводы.

Список источников – не менее 8 наименований, включая нормативные документы (при необходимости).

Оформление – согласно общим требованиям (см. выше).

Проверка на плагиат – оригинальность текста должна составлять не менее 60%.

Сдача работы – загрузить в СДО, дождаться проверки преподавателем.

Дополнительные указания по отдельным темам

Тема 1 (школы стратегического менеджмента) – обязательно сравнить не менее трёх школ, указать их сильные и слабые стороны, привести примеры компаний, использовавших подходы каждой школы.

Тема 2 (PEST-анализ) – факторы анализировать не в общем, а применительно к конкретной организации; выделить наиболее значимые возможности и угрозы.

Тема 3 (конкурентная стратегия) – после выбора стратегии необходимо предложить план действий (roadmap) на 1-2 года.

Тема 4 (SWOT) – обязательно построить матрицу и сформулировать не менее 4 стратегических альтернатив (по каждой ячейке).

Тема 5 (партнёрство) – желательно использовать реальный кейс из практики (например, партнёрство между гостиницей и экскурсионным бюро), привести цифры.

Тема 6 (BSC) – разработать карту показателей по 4 перспективам (финансы, клиенты, процессы, обучение и рост).

Тема 7 (аутсорсинг / франчайзинг) – выполнить сравнительную таблицу по 5–7 критериям.

Тема 8 (сценарное планирование) – описать не менее двух сценариев (оптимистичный, пессимистичный), предложить индикаторы раннего распознавания.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к зачету:

1. Дайте определение стратегии организации.
2. Назовите три уровня стратегического управления.
3. В чем состоит ключевое отличие стратегического управления от оперативного?
4. Что является объектом стратегического управления?
5. Назовите основоположников классической теории стратегического менеджмента.
6. Что такое миссия организации?
7. Чем видение отличается от миссии?
8. Что такое стратегическая цель? Приведите пример.
9. Каковы критерии хорошо сформулированных стратегических целей (SMART)?
10. Почему миссия важна для внутренней интеграции коллектива?
11. Что анализируется в рамках PEST-анализа?
12. Перечислите элементы SWOT-анализа.

13. Что относится к факторам внутренней среды компании?
14. Что понимается под «возможностями» во внешней среде?
15. Для чего проводится анализ пяти конкурентных сил М. Портера?
16. Дайте определение конкурентного преимущества.
17. Что такое «цепочка ценности»?
18. Назовите основные конкурентные силы в модели М. Портера.
19. Что понимается под «ключевой компетенцией» компании?
20. В чем разница между преимуществом товара и преимуществом организации?
21. Назовите три базовые конкурентные стратегии по М. Портеру.
22. В чем суть стратегии лидерства по издержкам?
23. Что означает стратегия дифференциации?
24. Для каких компаний наиболее подходит стратегия фокусирования?
25. Что означает риск оказаться «застрявшим посередине»?
26. Что такое стратегическое партнерство?
27. Назовите основные цели создания стратегических альянсов.
28. Что означает аббревиатура CRM?
29. Кто такие стейкхолдеры организации?
30. В чем заключается выгода партнерства с поставщиками (SRM)?
31. Что такое аутсорсинг?
32. Какие бизнес-процессы чаще всего передают на аутсорсинг?
33. Что такое франчайзинг?
34. В чем преимущество сетевой организационной структуры?
35. Что такое «оболочечная» (virtual) организация?

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако	30-39

допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютеров и программное обеспечение.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины предполагает, как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме практических занятий. Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки бакалавров, она формирует ответственность, дисциплинированность и способствует осознанной познавательной активности, выработке практических навыков работы с учебной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом (см. ранее). Изучение дисциплины завершается зачетом/экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения практических занятий, активной работы в процессе занятий, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В ходе практических занятий происходит изучение и освоение учебных тем. Они служат для ознакомления с материалом, развития необходимых

коммуникативных умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо:

- повторять пройденный ранее учебный материал по рекомендованному учебнику, а также с опорой на личные конспекты занятий;
- выполнять заданные преподавателем устные и письменные задания, служащие систематизации знаний и подготовкой к следующему занятию.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием рекомендованного учебника, материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;
- выполнение индивидуальных домашних заданий;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- подготовку диалога;
- написание реферата в виде социологического исследования;
- подготовка к публичной защите реферата;
- подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к промежуточной аттестации, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных источников литературы.

В период подготовки к промежуточной аттестации студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к промежуточной аттестации включает в себя следующие этапы:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие промежуточной аттестации по темам курса;
- посещение специальных часов консультаций с преподавателем.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету/экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

Основным источником подготовки к промежуточной аттестации являются рекомендованные учебники, где учебный материал дается в

систематизированном виде, а также конспекты занятий, в которых основные положения его детализируются, подкрепляются уточнениями преподавателя. В ходе подготовки к промежуточной аттестации студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемого материала.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад – это специально подготовленное аналитическое сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме. Возможно использование кратких тезисов выступления. Структура доклада включает:

1. Введение:

– указывается тема и цель доклада;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада:

– последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более пяти минут.

Методические рекомендации по подготовке письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Письменное ДЗ направлено на:

- углубление понимания ключевых концепций дисциплины посредством применения теории на практике;
- развитие критического мышления и умения аргументированно излагать свои мысли;
- формирование навыков научно-исследовательской деятельности, включая анализ информации и оформление результатов в соответствии с академическими стандартами.

Индивидуальность работы. ДЗ выполняется каждым студентом самостоятельно. Вопросы для ДЗ размещены в системе дистанционного обучения (СДО) по каждой теме курса. Ответы должны:

- точно соответствовать поставленному вопросу;
- быть логически структурированными (введение, основная часть, выводы);
- сочетать краткость изложения с полнотой раскрытия темы (рекомендуемый объем — 1–2 страницы на вопрос);
- опираться на материалы лекций, семинаров и рекомендованную литературу, дополняя их собственным анализом.

Ответы должны демонстрировать понимание лекционного материала и его развитие в контексте поставленной задачи.

Требования к оформлению работы

Готовое задание оформляется в электронном виде в формате Microsoft Word (.docx) и должно соответствовать следующим стандартам:

3.1. Общие правила

- Тип документа: Текстовый файл с расширением .docx.
- Поля страницы: 2,5 см со всех сторон.
- Шрифт: Times New Roman, размер 14 пунктов.
- Межстрочный интервал: 1,5.
- Выравнивание: по ширине.
- Отступ абзаца: 1,25 см.

Работа должна соответствовать требованиям ГОСТ 2018 (ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Библиографическая запись. Библиографическое описание»). Особое внимание уделите:

- правильному оформлению ссылок на источники в тексте (в квадратных скобках с 4. Порядок сдачи и проверки:
- Работа загружается в СДО в раздел, соответствующий теме курса, до дедлайна, указанного преподавателем.
- Название файла формируется по шаблону:

ФИО_№ Темы (например, Иванов_3.docx).

- После проверки преподаватель выставляет оценку и оставляет

комментарии в системе дистанционного обучения. При необходимости работа может быть возвращена на доработку.

Методические рекомендации по подготовке реферата в виде социологического исследования

Социологическое исследование является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Примерный перечень тем социологических исследований определяется программой дисциплины. Тему социологического исследования студент выбирает из перечня рекомендуемых преподавателем, либо предлагает самостоятельно, но с учетом рекомендаций.

Требования к содержанию, объему и оформлению исследования, а также критерии его оценки устанавливаются преподавателем с учетом специфики дисциплины. При их отсутствии студент руководствуется общими требованиями, изложенными в настоящих методических указаниях.

Содержание исследования. Социологическое исследование, как правило, должно содержать следующие структурные элементы:

1) титульный лист – 1стр.;
2) содержание – 1 стр.;
3) программа исследования – 2-3 стр.;
4) рабочий план-график – 1 стр.;
5) выводы – 2-3 стр.;
6) список использованных источников – 1-2 стр.;
7) последний лист для замечаний – 1 стр.;
8) приложения (при необходимости) – без ограничений.

Титульный лист исследования оформляется по установленному образцу.

В содержании приводятся наименования структурных частей исследования с указанием номера страницы, с которой начинается соответствующий раздел.

В программе дается описание теоретической и методологической части исследования: обосновывается актуальность выбранной темы; определяется цель работы и задачи, подлежащие решению для её достижения; описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования, выдвигаются гипотезы, описываются методы исследования.

В плане-графике в виде таблицы указываются основные виды работ, сроки выполнения.

В заключении логически последовательно излагаются выводы, к которым пришел студент в результате проведения исследования, анализируются полученные данные. Заключение должно кратко характеризовать достижение всех поставленных в программе гипотез.

Список использованных источников является составной частью работы и отражает степень изученности рассматриваемой проблемы. Количество источников в списке определяется студентом самостоятельно.

В приложения следует относить инструментарий сбора первичной социологической информации а также статистической обработки полученной

информации.

Оформление исследования:

1. Готовое социологическое исследование выкладывается в соответствующий

3. Файл WORD, шрифт - «Times New Roman», размер шрифта - № 14, межстрочный интервал – полуторный.

4. Текст исследования, таблицы и иллюстрации следует располагать на листах, соблюдая следующие размеры полей: левое поле – 30 мм, правое поле - 10 мм, верхнее поле - 20 мм, нижнее поле - 20 мм. При печати текстового материала следует использовать выравнивание «по ширине» (двухстороннее выравнивание).

5. Нумерация страниц – сквозная, начиная с титульного листа. Непосредственно на титульном листе номер страницы не ставится, номера последующих страниц проставляются в правом верхнем углу арабскими цифрами (шрифт №10), без точки в конце.

6. Названия структурных элементов располагаются на отдельных строках и выполняются жирным шрифтом, прописными (заглавными) буквами (СОДЕРЖАНИЕ, ВВЕДЕНИЕ и т.д.), без переносов и с выравниванием по центру. Эти заголовки отделяются от текста межстрочным интервалом. Подчеркивать заголовки не следует. Точку в конце заголовка ставить не нужно.

7. Абзацный отступ (отступ в начальной строке текста абзаца) должен составлять 12-15 мм.

8. Текст должен быть четким, законченным, понятным. Орфография и пунктуация текста должны соответствовать ныне действующим правилам.

9. При ссылке на источник после упоминания о нем в тексте проставляется в квадратных скобках номер, под которым он значится в списке использованных источников. В необходимых случаях (обычно при использовании цифровых данных или цитаты) указываются и страницы источника, на которых помещается используемая информация.

Подготовка к защите реферата и написанию презентации

Подготовка к защите реферата направлена на демонстрацию глубины понимания темы, умения аргументированно излагать свои мысли и отвечать на вопросы комиссии.

Требования к защите:

Выступление должно быть кратким (5–7 минут), структурированным и содержательным;

Не следует читать текст с листа — используйте тезисный план или слайды;

Презентация должна поддерживать речь, а не заменять её — минимум текста, максимум визуализации (схемы, графики, ключевые тезисы);

Ответы на вопросы должны быть точными, обоснованными и соответствовать содержанию работы.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

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), соответствующий правильному ответу.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. Выбор должен быть сделан в пользу наиболее правильного или правильных ответов.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Фомичев, А. Н. Стратегический менеджмент : учебник для вузов / А. Н. Фомичев. — 4-е изд. — Москва : Дашков и К, 2023. — 467 с. — ISBN 978-5-394-05124-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/144019.html

2. Гришина, С. А. Стратегический менеджмент: проектный подход : учебное пособие / С. А. Гришина, А. Н. Шишкин. — Тула : Тульский государственный педагогический университет имени Л.Н. Толстого, 2020. — 184 с. — ISBN 978-5-6045158-7-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/107697.html

8.2. Дополнительная литература

1. Стратегический менеджмент : методические указания к практическим занятиям для студентов бакалавриата, обучающихся по специальности 080507 «Менеджмент организации» по направлениям подготовки 080500, 080200 «Менеджмент» / составители Ф. Р. Музипова. — Москва : Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2014. — 60 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/30362.html

2. Виханский О.С., Наумов А.И. Другой менеджмент: время перемен // Российский журнал менеджмента, 2004, т.2, №3.

3. Друкер П. Эпоха разрыва. Ориентиры для нашего меняющегося общества. - М., Вильямс, 2007.

4. Катькало В. С. Эволюция теории стратегического управления. СПб, Высшая школа менеджмента, Издат. дом С-Петерб. гос. университета, 2008.

5. Клейнер Г.Б. Стратегия предприятия. М., Дело, 2008.
6. Кови С., Мерилл Р. Скорость доверия. М., Альпина паблишер, 2010.
7. Лэндри Ч. Креативный город. – Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Классика - XXI», 2006. – 399 с.
8. Макаров В.Л., Клейнер Г.Б. Микроэкономика знаний. - М., Экономика, 2007.
9. Виссема Х. Менеджмент в подразделениях фирмы (предпринимательство и координация в децентрализованной компании). – М.: ИНФРА – М, 1996.
10. Гапоненко А.Л., Панкрухин А.П. Стратегическое управление, 2004.
11. Дубровин, И.А. Бизнес-планирование на предприятии: Учебник. 2-е изд. / И.А. Дубровин. - М.: Дашков и К, 2016.
12. Пинк Д. Драйв: Что на самом деле нас мотивирует. – М.: Альпина Паблишер, 2013.
13. Портер М. Конкуренция: Пер. с англ. / Портер, Майкл; Под ред. Заблоцкого Я.В. - М.: Вильямс, 2001.
14. Сайдман Д. Отношение определяет результат. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013.
15. Сенге П. Пятая дисциплина. Искусство и практика самообучающейся организации. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2003.
16. Сисодиа Р., Вольф Д.Б., Шет Д. Фирмы, несущие любовь. Компании мирового класса: как им удается завоевывать сердца людей. – Днепропетровск: Баланс Бизнес Букс, 2011.
17. Стюарт Т.А. Интеллектуальный капитал. Новый источник богатства организаций/ Пер. с англ. В. Ноздриной. – М.: Поколение, 2007.
18. Томпсон А., Стрикленд А. Стратегический менеджмент, 2007.
19. Фридман Т. Плоский мир: Краткая история XXI века. – М.: АСТ: АСТ МОСКВА: ХРАНИТЕЛЬ, 2007.
20. ХэмелГ.Будущее менеджмента. – М.: BestBusinessBooks, 2013.
21. Хэмел Г. Манифест лидера. Что действительно важно сейчас. – М. М.: Манн, Иванов и Фербер, «Эксмо», 2013.
22. Хэмел Г., Прахалад К. К.. Конкурируя за будущее: Создание рынков завтрашнего дня. - М.: Олимп-Бизнес, 2002.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской
Федерации до 2020 года. (Утв. распоряжением Правительства РФ от 8 декабря 2011 г. N 2227-р).

2. Об образовании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.12.2012 №273-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

3. Федеральный государственный образовательный стандарт 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержден приказом Министерством образования и науки России от 12 ноября 2015 г.№ 1327

(зарегистрировано в Минюсте России 30 ноября 2015г., регистрационный номер 39906).

4. Образовательный стандарт Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (утв. приказом ректора Академии от 18 августа 2016 г. № 01-4567).

8.4 Интернет-ресурсы

1 Центральная библиотека образовательных ресурсов. Режим доступа: http://www.edulib.ru/

2 Сводный каталог электронных библиотек. Режим доступа: http://www.lib.msu.ru/journal/Unilib/main.htm

3 Базы данных ИНИОН. Режим доступа: http://www.inion.ru/product/db.htm

4 Библиотека образовательного портала «Экономика, социология, менеджмент». Режим доступа: http://ecsocman.edu.ru/

5 Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

6 Библиотека учебной и научной литературы русского гуманитарного интернет университета. Режим доступа: http://www.i-u.ru/biblio/default.aspx

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.07.02 «Стратегии развития банков и финансовых рынков»

38.03.02 Экономика

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента доцент Дроковский Н.Б.

Заведующий кафедрой:

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А. Е. Чунина.

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.ДЭ.07.02 Стратегии развития банков и финансовых рынков рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента факультета управления, экономики и права.

Протокол № 05 от «26» декабря 2025 г.

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

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

Дисциплина Стратегии развития банков и финансовых рынков обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
	ПК-4	Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	ПК-4.1	разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 Знает организационную структуру по финансовому консультированию У-1 Умеет разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию
			ПК-4.2	развивает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 Знает организационную структуру по финансовому консультированию У-1 Умеет развивать организационную структуру по финансовому консультированию

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

2 з.е., 72 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий:

очно - заочная форма обучения:

16 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них

06 ак.час на лекции

10 ак.час на практические занятия.

56 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.ДЭ.07.02 «Стратегии развития банков и финансовых рынков» предусмотрена на 5 курсе (9 семестр) по очно-заочной форме обучения после изучения дисциплин:

-Экономическая теори: Макроэкономика.

- Экономика организации

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Кредитно-банковская система России: характеристи	18	2			2								14	устный опрос

	ка, структура, стратегия развития													
Тема 2.	Стратегия управления деятельностью и функционированием банков	18	2			4							12	устный опрос, тест
Тема 3.	Приоритеты развития рынка акций и облигаций	14				2							12	устный опрос, тест
Тема 4.	Долгосрочные ориентиры деятельности финансовых институтов	18	2			2							14	устный опрос, тест
Консультация														
Промежуточная аттестация		4												Зачет
Итого		72	6			10				4			52	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Кредитно-банковская система России: характеристика, структура, стратегия развития ПК-4

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 стратегического развития. Стратегическая 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. Нормативно-правовые основы деятельности российских коммерческих банков

Тема 2. Стратегия управления деятельностью и функционированием банков ПК-4

Особенности долгосрочной деятельности банков в современной России. «Нормальное» и кризисное состояние банка. Стратегия внутрибанковского управления. Объекты внутрибанковского управления. Стратегические подходы к оценке качества управления банком. Надежность банка: понятие, определяющие факторы, структура и управление. Факторы долгосрочной устойчивости банка. Структура устойчивости банка и управление ею. Актуальные направления повышения качества управления в банках.

Стратегия развития банка: содержание и технология разработки. Стратегия управления банком: практические вопросы. Отношения с клиентами. Универсализация или специализация банка. Управление кадрами банка.

Тема 3. Организация деятельности рынка акций и облигаций. ПК-4

Функции Банка России по регулированию рынка акций и облигаций. Рынок акций: содержание, виды и особенности. Виды депозитарных расписок, классификация и порядок обращения. Российские и иностранные депозитарные расписки. Понятие и сущность облигаций, регулирование, классификация, эмиссия и размещение. Участники рынка облигаций.

Тема 4. Организация деятельности финансовых институтов ПК-4

Необходимость и назначение финансовых институтов. Организация работы финансовых институтов. Лицензионные требования биржевой деятельности. Текущий банковский надзор и государственное регулирование финансовых институтов. Содержание дистанционного надзора. Цель и задачи инспектирования кредитных организаций.

Организация биржевого контроля. Деятельность Банка России по контролю деятельности финансовых институтов.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Стратегии развития банков и финансовых рынков входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов	Прочитайте текст, выберите	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно

из нескольких вариантов предложенных	правильные ответы	2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО

	студент		
Контрольная точка 1 Тестирование по теме 1-2	100	0,3	30
Контрольная точка 2 Тестирование по теме 3-4	100	0,3	30
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины	100	0,1	10
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях академии (участие в конференции, экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – тестирование по теме 1-2

Контрольная точка 2 – тестирование по теме 3-4

Контрольная точка 3 – активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. Количество баллов дифференцированно за каждое занятие.

Дополнительные баллы можно получить за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия.

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Стратегии развития банков и финансовых рынков» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Кредитно-банковская система России: характеристика, структура, стратегия развитие

1. Как должны взаимодействовать производственный 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 принципы формирования и стратегического функционирования эффективной банковской системы?
6. Каковы базовые принципы стратегического развития банка?

Тема 2. Стратегия управления деятельностью и функционированием банков.

1. Особенности долгосрочной деятельности банков в современной России. «Нормальное» и кризисное состояние банка.
2. Стратегия внутрибанковского управления. Объекты внутрибанковского управления.
3. Стратегические подходы к оценке качества управления банком. Надежность банка: понятие, определяющие факторы, структура и управление.
4. Факторы долгосрочной устойчивости банка. Структура устойчивости банка и управление ею.
5. Актуальные направления повышения качества управления в банках.
6. Стратегия развития банка: содержание и технология разработки.
7. Универсализация или специализация банка. Управление кадрами банка.

Тема 3. Приоритеты развития рынка акций и облигаций.

1. Стратегическая оценка облигаций.
2. Дюрация облигаций и доходность облигаций.
3. Виды стоимости акций. Расчет доходности по акциям
4. Понятие и функции опционов, кклассификация опционов.
5. Соотношение цены исполнения и рыночной цены для опционов

Тема 4. Долгосрочные ориентиры деятельности финансовых институтов.

1. В чем заключается необходимость и назначение финансовых институтов в долгосрочной перспективе.
2. Стратегия и направления государственного регулирования рынка ценных бумаг.

3. Организация работы финансовых институтов.
4. Общая характеристика инвестиционных фондов как активных участников финансового рынка.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Рраспределениие весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,25	25
КТ 2	100	0,25	25
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:
Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Темы 1- 2
Тестирование

Тема 1. Кредитно-банковская система России: характеристика, структура, стратегия развития

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных уровней входят в структуру современной кредитно-банковской системы России?

А) Центральный банк РФ (Банк России)

Б) Коммерческие банки

В) Министерство финансов РФ
Г) Небанковские кредитные организации (НКО)

Какие из следующих функций относятся к ключевым функциям Банка России?
А) Кредитование предприятий реального сектора экономики
Б) Проведение денежно-кредитной политики
В) Эмиссия наличных денег и организация наличного денежного обращения
Г) Надзор за деятельностью кредитных организаций

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между уровнями банковской системы и их функциями:

1. Банк России	А) Кредитование физических лиц
2. Коммерческие банки	Б) Эмиссия наличных денег
3. Небанковские кредитные организации	В) Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц
4. Финансовые рынки	Г) Установление нормативов для кредитных организаций

Установите соответствие между видами лицензий и возможностями кредитных организаций:

1. Базовая лицензия	А) Открытие филиалов за рубежом
2. Универсальная лицензия	Б) Операции с драгоценными металлами
3. Лицензия на привлечение вкладов	В) Привлечение вкладов физических лиц
4. Лицензия на валютные операции	Г) Совершение операций в иностранной валюте

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Расположите в правильной последовательности уровни банковской системы России снизу-вверх

А) Небанковские кредитные организации

Б) Коммерческие банки

В) Банк России

Г) Филиалы иностранных банков

Установите последовательность этапов развития банковской системы России (с начала)

А) Создание двухуровневой банковской системы

Б) Национализация банков после 1917 года

В) Формирование системы коммерческих банков

Г) Проведение банковской реформы 1980-х годов

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Какая организация в России обеспечивает защиту вкладов физических лиц в банках?

Вопрос: Какой тренд в стратегии развитии банковского сектора России характеризуется сокращением количества кредитных организаций при росте концентрации активов?

Тема 2. Стратегия управления деятельностью и функционированием банков

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных функций являются основными функциями коммерческого банка?

а) Эмиссия наличных денег

б) Посредничество в кредите

в) Проведение денежно-кредитной политики

г) Посредничество в платежах

Какие из перечисленных операций относятся к пассивным операциям коммерческого банка?

а) Привлечение вкладов (депозитов) от физических лиц

б) Выдача кредитов юридическим лицам

в) Получение межбанковского кредита

г) Покупка государственных ценных бумаг

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между функциями коммерческих банков и их содержанием:

1. Кредитно-расчетное обслуживание	А. Создание новых денег в виде банковских депозитов при выдаче кредитов
2. Посредничество в платежах	Б. Осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц
3. Депозитно-ссудная функция	В. Аккумуляция свободных денежных средств и их последующее размещение
4. Кредитная мультипликация	Г. Предоставление кредитов и открытие кредитных линий для клиентов

Установите соответствие между видами банковских операций и их примерами:

1. Пассивные операции	А. Привлечение депозитов, выпуск собственных ценных бумаг
2. Активные операции	Б. Выдача кредитов, инвестиции в ценные бумаги
3. Активно-пассивные операции	В. Валютные операции, расчетно-кассовое обслуживание
4. Комиссионно-посреднические операции	Г. Выдача банковских гарантий, инкассация денежных средств

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Расположите этапы процесса кредитования юридического лица в коммерческом банке в правильной логической последовательности.

а) Анализ финансового состояния заемщика и оценка кредитоспособности

б) Заключение кредитного договора и выдача кредита

в) Подача предприятием заявки на кредит и пакета документов

г) Мониторинг использования кредита и финансового состояния заемщика

Установите правильную последовательность действий при открытии срочного депозита физическим лицом.

а) Начисление процентов на остаток депозита

б) Заключение договора банковского вклада

в) Обращение клиента в банк с паспортом

г) Внесение денежных средств на депозитный счет

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ

Вопрос: Как называется основная функция коммерческого банка, заключающаяся в привлечении свободных денежных средств и их размещении на условиях возвратности, срочности и платности?

Вопрос: Какие операции коммерческого банка направлены на формирование его ресурсов?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Какой счет в коммерческом банке открывается юридическому лицу для осуществления текущих расчетов с контрагентами?

Вопрос: Какой вид активных операций коммерческого банка связан с вложением средств в ценные бумаги с целью получения дохода?

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.
Темы 3-4

Тема 3. Приоритеты развития рынка акций и облигаций

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Что является местом, где происходит первичная эмиссия и первичное размещение ценных бумаг:

а) первичный рынок;

б) вторичный рынок;

в) третичный рынок;

г) комплексный рынок.

Как называется 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.

в) государственный рынок;

г) международный рынок.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между термином и его определением в сфере эмиссионно-кассовых операций:

1. Эмиссия наличных денег	А. Операция по изъятию из обращения ветхих и поврежденных банкнот
2. Касса банка	Б. Выпуск наличных денег в обращение, увеличивающий денежную массу
3.Инкассация денежной выручки	В. Специально оборудованное помещение банка для проведения операций с наличностью
4.Регуляторная эмиссия	Г. Процесс сбора и доставки наличных денежных средств в банк

Установите соответствие между понятием и его характеристикой в организации кассовых операций:

1. Лимит кассовой наличности	А. Документ, определяющий порядок ведения кассовых операций в кредитной организации

2. Кассовая дисциплина	Б. Максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в кассе
3. Эмиссионный результат	В. Строгое соблюдение правил совершения операций с наличными деньгами
4.Регламент кассовых операций	Г. Разница между выпуском в обращение и изъятием из обращения наличных денег

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите последовательность реализации этапов финансового регулирования банковской деятельности через процентный механизм:

А) Изменение процентных ставок по кредитам и депозитам в коммерческих банках

Б) Корректировка ключевой ставки Центральным банком

В) Изменение инвестиционной и потребительской активности

Г) Влияние на инфляцию и экономический рост

Установите последовательность действий при использовании нормы обязательных резервов:

А) Расчет объема обязательных резервов коммерческими банками

Б) Установление новой нормы резервирования ЦБ

В) Корректировка кредитного потенциала банков

Г) Изменение денежного мультипликатора в экономике

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ

Вопрос: Как называется рынок, где осуществляется обращение ценных бумаг на основе законодательно установленных правил между лицензированными профессиональными посредниками?

Вопрос: Назовите субъекты рынка ценных бумаг?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Как называют эмиссионную ценную бумагу, закрепляющую права ее владельца на получение части прибыли, на участие в управлении обществом и на часть имущества после его ликвидации?

Тема 4. Долгосрочные ориентиры деятельности финансовых институтов.

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов

Вопрос: какая структура дает двойное складское свидетельство:

а) инвестиционные фонды;

б) товарные склады;

в) банки;

г) перевозчики.

Какие из перечисленных рисков являются объектами банковского надзора в рамках риск-ориентированного подхода?

А) Кредитный риск

Б) Операционный риск

В) Репутационный риск

Г) Рыночный риск

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между нормативом банковской деятельности и его содержанием:

1. Н1 (Норматив достаточности капитала)	А. Соотношение высоколиквидных активов и обязательств банка
2. Н2 (Норматив мгновенной ликвидности)	Б. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
3. Н3 (Норматив текущей ликвидности)	В. Отношение капитала банка к его активам, взвешенным с учетом риска
4. Н6 (Норматив максимального размера риска на одного заемщика)	Г. Соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком до 30 дней

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите последовательность процедуры банковского лицензирования:

А) Анализ документов и финансового положения учредителей

Б) Принятие Банком России решения о выдаче лицензии

В) Подача учредителями документов в территориальное учреждение Банка России

Г) Внесение сведений о банке в Книгу государственной регистрации кредитных организаций

Установите последовательность процесса отзыва банковской лицензии:

А) Направление предписания об устранении нарушений

Б) Принятие Советом директоров Банка России решения об отзыве лицензии

В) Выявление систематических нарушений в деятельности банка

Г) Опубликование информации об отзыве лицензии в "Вестнике Банка России"

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ.

Вопрос: Какой орган в Российской Федерации является мегарегулятором финансового рынка и осуществляет банковское регулирование и надзор?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Что представляет собой индоссамент, совершенный на ценной бумаге?

Вопрос: Какие структуры относятся к ведущим фондовым биржам РФ?

Критерии оценивания индивидуального задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютерного оборудования и программного обеспечения.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета проводится в устной форме. Обучающийся получает вопрос с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к выполнению. Необходимо дать ответ в устном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к зачету:

1. Кредитный рынок: содержание, принципы, источники образования кредитных ресурсов.
2. Организационная структура управления коммерческими банками
3. Структура кредитно-банковской системы РФ.
4. Правовые основы регулирования банковской системы.
5. Функции кредитного рынка. Факторы, определяющие эффективность регулирования кредитного рынка Банком России.
6. Функции Банка России по регулированию банковской деятельности.
7. Общие понятия о ресурсах и пассивных операциях коммерческого банка.
8. Организация расчетных операций в коммерческих банках
9. Факторинговые операции, их виды и порядок проведения
10. Лизинговые операции, виды и порядок проведения
11. Трастовые операции коммерческого банка
12. Необходимость и назначение финансовых рынков.
13. Организация работы финансовых рынков.
14. Лицензионные требования биржевой деятельности.
15. Текущий банковский надзор и государственное регулирование финансовых рынков.
16. Содержание дистанционного надзора.
17. Цель и задачи инспектирования кредитных организаций.

18. Деятельность Банка России по контролю деятельности финансовых рынков.
19. Права акционеров (владельцев) акций.
20. Понятие государственных и муниципальных облигаций. Функции и значение.
21. Эмитенты государственных и муниципальных облигаций. Виды государственных облигаций.
22. Отличительные особенности производных ценных бумаг.
23. Виды коммерческих банков и правовые основы их деятельности.
24. Принципы построения банковской системы
25. Порядок открытия и прекращения деятельности коммерческих банков.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать	0-19

аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютеров и программное обеспечение.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины предполагает, как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме практических занятий. Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки бакалавров, она формирует ответственность, дисциплинированность и способствует осознанной познавательной активности, выработке практических навыков работы с учебной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом (см. ранее). Изучение дисциплины завершается зачетом/экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения практических занятий, активной работы в процессе занятий, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В ходе практических занятий происходит изучение и освоение учебных тем. Они служат для ознакомления с материалом, развития необходимых коммуникативных умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо:

- повторять пройденный ранее учебный материал по рекомендованному учебнику, а также с опорой на личные конспекты занятий;
- выполнять заданные преподавателем устные и письменные задания, служащие систематизации знаний и подготовкой к следующему занятию.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием рекомендованного учебника, материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;
- выполнение индивидуальных домашних заданий;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- подготовку диалога;
- написание реферата в виде социологического исследования;
- подготовка к публичной защите реферата;
- подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к промежуточной аттестации, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных источников литературы.

В период подготовки к промежуточной аттестации студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к промежуточной аттестации включает в себя следующие этапы:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие промежуточной аттестации по темам курса;
- посещение специальных часов консультаций с преподавателем.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету/экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

Основным источником подготовки к промежуточной аттестации являются рекомендованные учебники, где учебный материал дается в систематизированном виде, а также конспекты занятий, в которых основные положения его детализируются, подкрепляются уточнениями преподавателя. В ходе подготовки к промежуточной аттестации студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемого материала.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад – это специально подготовленное аналитическое сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме. Возможно использование кратких тезисов выступления. Структура доклада включает:

1. Введение:

– указывается тема и цель доклада;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада:

– последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более пяти минут.

Методические рекомендации по подготовке письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Письменное ДЗ направлено на:

- углубление понимания ключевых концепций дисциплины посредством применения теории на практике;

- развитие критического мышления и умения аргументированно излагать свои мысли;

- формирование навыков научно-исследовательской деятельности, включая анализ информации и оформление результатов в соответствии с академическими стандартами.

Индивидуальность работы. ДЗ выполняется каждым студентом самостоятельно. Вопросы для ДЗ размещены в системе дистанционного

обучения (СДО) по каждой теме курса. Ответы должны:

- точно соответствовать поставленному вопросу;
- быть логически структурированными (введение, основная часть, выводы);
- сочетать краткость изложения с полнотой раскрытия темы (рекомендуемый объем — 1–2 страницы на вопрос);
- опираться на материалы лекций, семинаров и рекомендованную литературу, дополняя их собственным анализом.

Ответы должны демонстрировать понимание лекционного материала и его развитие в контексте поставленной задачи.

Требования к оформлению работы

Готовое задание оформляется в электронном виде в формате Microsoft Word (.docx) и должно соответствовать следующим стандартам:

3.1. Общие правила

- Тип документа: Текстовый файл с расширением .docx.
- Поля страницы: 2,5 см со всех сторон.
- Шрифт: Times New Roman, размер 14 пунктов.
- Межстрочный интервал: 1,5.
- Выравнивание: по ширине.
- Отступ абзаца: 1,25 см.

Работа должна соответствовать требованиям ГОСТ 2018 (ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Библиографическая запись. Библиографическое описание»). Особое внимание уделите:

- правильному оформлению ссылок на источники в тексте (в квадратных скобках с 4. Порядок сдачи и проверки:

- Работа загружается в СДО в раздел, соответствующий теме курса, до дедлайна, указанного преподавателем.
- Название файла формируется по шаблону:

ФИО_№ Темы (например, Иванов_3.docx).

- После проверки преподаватель выставляет оценку и оставляет комментарии в системе дистанционного обучения. При необходимости работа может быть возвращена на доработку.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

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), соответствующий правильному ответу.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. Выбор должен быть сделан в пользу наиболее правильного или правильных ответов.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема

теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Хорев А.И. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебное пособие Воронеж: Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2014.— 204 с Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/47449

2. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Бе-лотелова. — 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

3. Мягкова Т.Л. 1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/30497.

8.2 Дополнительная литература

1. Мягкова, Т. Л. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. Л. Мягкова. — Са-ратов : Ай Пи Эр Медиа, 2011. — 240 c. — ISBN 978-5-904000-81-3. — Текст : электрон-ный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/780.html

2. 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

8.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы:

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

8.4 Нормативные правовые документы:

1. Конституция РФ Режим доступа: https://base.garant.ru/10103000/

2. Гражданский кодекс РФ Режим доступа: https://base.garant.ru/10164072/
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) [Электронный ресурс]
4. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ, Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

8.5. 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. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.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. Центральный банк России (www.cbr.ru)

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.О8.01 Управление персоналом в финансовых организациях

38.03.01 Экономика

«Деньги, банки, финансовые рынки»

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)–составитель(и):

Кандидат технических наук, доцент кафедры региональной экономики и менеджмента Коноплева Ирина Аполлоновна

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.ДЭ.08.01 «Управление персоналом в финансовых организациях» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента

протокол от «26» декабря 2025г. № 05

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы 4
3. Содержание и структура дисциплины 6
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания 8
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам 11
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине 14
7. Методические материалы по освоению дисциплины 16
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 18
    8.1. Основная литература 18
    8.2. Дополнительная литература 19
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 19

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

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.08.01 «Управление персоналом в финансовых организациях» обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *при наличии*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-4	Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	ПК-4.1	Разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию
			ПК-4.2	Развивает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** развивать организационную структуру по финансовому консультированию

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 2 зачетных единицы. 72 академических часа.

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

- 6 час лекций;
- 6 час практических занятий;
- 56 час самостоятельной работы.
- 4 часа контактная работа на аттестацию

Дисциплина. Б1.В.01.ДЭ.08.01 «Управление персоналом в финансовых организациях» изучается по очно-заочной форме обучения в 8 семестр.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплин по направлению экономика.

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

3.1 Структура дисциплины
Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, ак.час.													Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации*
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессии)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Подбор, отбор, найм персонала в финансовых органах.	17	1	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	14	О, ПЗ, Т
Тема 2	Мотивация персонала в финансовых органах	16	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	14	О
Тема 3	Стимулирование труда персонала в финансовых органах.	19	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	16	О
Тема 4	Профессиональное развитие персонала в финансовых органах.	16	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	12	О, ПЗ, Т
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	Зачет
Итого:		**72**	**6**	**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**0**	**4**	**0**	**0**	**0**	**56**	

Используемые сокращения:
Л – лекции – занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и/или лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.
ВЛ – видео лекции
ЛР – лабораторные работы
ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ)
ИК – индивидуальные консультации
КСР – контроль самостоятельной работы
КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии
Контроль – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии для заочной формы обучения
СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы / курсового проекта
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям
Примечание:
***** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), лабораторная работа (ЛР), практическое задание (ПЗ), тестирование (Т).

Содержание дисциплины

Тема 1. Подбор, отбор, найм персонала в финансовых органах. ПК-4.1, ПК-4.2.

Основная цель привлечения персонала в финансовых организациях. Источники отбора персонала, их преимущества и недостатки.

Понятие побора персонала. Характеристика основных методов подбора персонала в финансовые организации (рекрутинг, хедхантинг, Staff selection).

Структура и условия отбора персонала в финансовых организациях. Способы замещения должностей в финансовых организациях. Виды замещения должностей в финансовых организациях (конкурс, выбор, выборы), их характеристика.

Характеристика основных методов оценки профессиональных качеств кандидатов на работу в таможенные органы (бесконтактные, полуконтактные и контактные методы).

Высвобождение персонала: этапы, виды увольнений в финансовых организациях.

Тема 2. Мотивация персонала в финансовых организациях. ПК-4.1, ПК-4.2.

Понятие и виды мотивации персонала. Понятие и характеристика методов мотивации персонала в финансовых организациях. Основные теории мотивации: содержательные и процессуальные, их характеристика.

Содержательные теории мотивации. Пирамида потребностей по А.Маслоу, ее особенности. Теория потребностей Д. Макклеланда, характеристика и особенности его трехфакторной модели. Двухфакторная теория Ф. Герцберга, особенности и характеристика.

Процессуальные теории мотивации. Характеристика и особенности теории ожиданий В.Врума. Характеристика теории справедливости Д.С. Адамса. Характеристика комплексной модели Портера-Лоулера.

Тема 3. Стимулирования труда персонала в финансовых организациях. ПК-4.1, ПК-4.2.

Понятие стимулирование труда. Основные нормативные документы по оплате труда в финансовых организациях.

Принципы и основные системы оплаты труда в финансовых организациях. Дополнительные выплаты в тарифной системе оплаты труда. Виды надбавок и доплат в финансовых организациях, их характеристика.

Тема 4. Профессиональное развитие персонала в финансовых организациях. ПК-4.1, ПК-4.2.

Понятие профессионального развития персонала. Профессионализм и компетентность как цели развития персонала в финансовых организациях. Понятие и виды профессиональной компетентности, их характеристики.

Уровни, этапы, ступени профессионализма работников таможенных органов.

Обучение персонала в финансовых организациях. Виды, формы и методы обучения, их характеристика. Достоинства и недостатки основных методов обучения персонала.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01.ДЭ.08.01 «Управление персоналом в финансовых организациях» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем

дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	ECTS
60 – 90	Зачтено	Passed
0 – 59	Не зачтено	No passed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.ДЭ.08.01 «Управление персоналом в финансовых организациях» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, тестирование, практическое задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Подбор, отбор, найм и высвобождение персонала в финансовых организациях. ПК-4.1, ПК-4.2.

Вопросы для опроса:

1. Основная цель привлечения персонала в таможенные органы. Источники отбора персонала. Их преимущества и недостатки
2. Понятие и характеристика основных методов подбора персонала в таможенные органы.
3. Структура и условия отбора персонала в финансовых организациях
4. Способы и виды замещения должностей в финансовых организациях.
5. Характеристика основных методов оценки профессиональных качеств кандидатов на работу в таможенные органы.
6. Высвобождение персонала: этапы, виды увольнений.

Практическое задание:

Необходимо составить оперативный план привлечения персонала в организацию, где студент проходил практику. Анализ показал, что организация имеет дополнительную потребность в персонале.

Постановка задачи. Определите, за счет каких внутренних и внешних источников предполагается обеспечить потребность в персонале в планируемом году, раскройте преимущества и недостатки источников и определите конкретные потребности в персонале.

Тестовые задания по теме 1 (контрольная точка 1)

Тема 2. Мотивация персонала в финансовых организациях. ПК-4.1, ПК-4.2.

Вопросы для опроса:

1. Характеристика различных трактовок термина «мотивация» в науке управления персоналом.
2. Понятие и виды мотивации персонала в финансовых организациях.
3. Содержательные теории мотивации.
4. Процессуальные теории мотивации.

Тема 3. Стимулирования труда персонала в финансовых организациях. ПК-4.1, ПК-4.2.

Вопросы для опроса:

1. Понятие стимулирования труда, виды стимулирования труда в финансовых организациях.
2. Принципы и основные системы оплаты труда в финансовых организациях.
3. Основные нормативные документы по оплате труда в финансовых организациях.
4. Дополнительные выплаты в тарифной системе оплаты труда.
5. Виды надбавок и доплат в финансовых организациях, их характеристика.

Тема 4. Профессиональное развитие персонала в финансовых организациях. ПК-4.1, ПК-4.2.

Вопросы для опроса:

1. Понятие профессионального развития персонала. Виды профессионального развития персонала в финансовых организациях.
2. Профессионализм и компетентность, как цели развития персонала в финансовых организациях.
3. Уровни, этапы, ступени профессионализма работника таможенных органов.
4. Обучение персонала в финансовых организациях. Виды, формы и методы обучения, их характеристика.

Практическое задание.

Построение карьерограммы сотрудника финансовой организации

Методические рекомендации по выполнению практического заданияя.

В процессе выполнения работы студент осваивает направления профессионального развития сотрудников финансовых организаций, решает вопросы своего карьерного роста и продвижения в процессе трудовой деятельности в финансовых организациях. Для этого он выполняет следующие шаги:

– знакомится с понятием карьерограммы, ее построением;

– приводит характеристика видов обучения, повышения квалификации, переподготовки кадров с указанием видов учебных заведений, факультетов, курсов, которые необходимо пройти сотруднику на карьерном пути в финансовых организациях, включая защиту диссертаций и получение ученых степеней и званий, с указанием периодов (в годах) прохождения обучения;

– оформляет ответ по заданию в соответствии с требованиями к оформлению письменных работ. Отчет на проверку сдается в электронном виде.

Тестовые задания по теме 4 (контрольная точка 2):

5.3. Несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2

(двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,3	30
КТ 2	100	0,3	30
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Тема 1. Подбор, отбор, найм персонала в финансовых организациях. ПК-4.1, ПК-4.2.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Бесконтактные методы оценки кандидата – это

1. предварительное ознакомление с претендентами на вакантные должности осуществляется путем рассмотрения представленных заявительных документов
2. тестирование
3. собеседование
4. интервьюирование

Предварительное ознакомление с претендентами на вакантные должности специалист по управлению персоналом выполняет, как правило, заочно, рассматривая представленные заявительные документы

1. бесконтактным методом оценки кандидата
2. контактным методом оценки кандидата
3. полуконтактным методом оценки кандидата

КТ – 2

Тема 4. Профессиональное развитие персонала в финансовых организациях. ПК-4.1, ПК-4.2.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Ознакомление нового сотрудника с общей информацией и процессе работы, знакомство с рабочим местом и техникой безопасности – это

1. Ротация
2. Делегирование
3. Инструктаж
4. Наставничество
5. Копирование

Процесс обучения нового сотрудника, при котором молодой специалист копирует действия более опытного специалиста – это

1. Ротация
2. Делегирование
3. Инструктаж
4. Наставничество
5. Копирование

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в виде тестов. Обучающийся сдает тест на платформе СДО либо получает распечатанный тест на бумажном носителе.

Во втором случае обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей ответов теста.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Задания закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких.

Тестовые задания.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Структура персонала – это

1) совокупность человеческих ресурсов, которыми обладает организация

2) совокупность отдельных групп работников, объединенных по какому-либо признаку

3) соотношение представителей различных профессий или специальностей (экономистов, бухгалтеров, инженеров, юристов и т.д.), обладающих комплексом теоретических знаний и практических навыков, приобретенных в результате обучения и опыта работы в конкретной области

4) степень профессиональной подготовки, необходимая для выполнения определенных трудовых функций

Вставьте пропущенное слово: Цель привлечения персонала – это обеспечение организации требуемым численным составом работников необходимой … для того, чтобы достичь поставленных организации целей

1) квалификации
2) мотивации
3) коммуникации
4) специализации

Гарантированная государством величина оплаты труда в денежной форме в соответствии с его количеством и качеством – это

1) аттестация труда
2) оценка государственных служащих
3) денежное довольствие

Задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов

Тестовые задания

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только буквы выбранного варианта ответа (например, 1), 2)).

К методам управления персоналом относятся:

1. социально-психологические
2. экономические
3. административные
4. социально-организационные

Задание закрытого типа на установление соответствия

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Приведите в соответствие виды адаптации с их содержанием:

1	Профессиональная	А	Приспособление человека к требованиям профессии
2	Психофизиологическая	Б	Привыкание к условиям труда, режиму работы, отдыха и т.п
3	Социально-психологическая	В	Приспособление к социальной и организационной среде предприяти

Приведите в соответствие стадии адаптации с их характеристикой:

1	Общее знакомство с организацией	А	Проверка правильности выбора организации
2	Приспособление	Б	Привыкание. Усвоение стереотипов

3	Ассимиляция	В	Полное приспособление
4	Идентияикация	Г	Отождествление личных целей с целями организации

Вопросы на последовательность

Расставьте в правильной последовательности этапы отбора персонала (бюджетных работников):

1. Первичное знакомство с кандидатом (просмотр документов)
2. Проведение отборочного собеседования с претендентами
3. Проверка профпригодности кандидата
4. Знакомство с отзывами и рекомендациями кандидата
5. Медицинское обследование
6. Окончательное собеседование
7. Принятие решения о приеме отобранного кандидата на работу

Расставьте в правильной последовательности процедуры, выполняемые на первом этапе адаптации

1 Введение в организацию
2 Введение в подразделение
3 Введение в должность

Расставьте в правильной последовательности стадии адаптации:

1 Общее знакомство с организацией
2 Приспособление
3 Ассимиляция
4 Идентификация

Шкала оценивания выполнения тестовых заданий

Диапазон баллов	Описание критерия	
40	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
30-39	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
20-29	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-19	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить

рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Десслер, Г. Управление персоналом / Г. Десслер; под редакцией И. М. Степнова; перевод Д. П. Конькова. — 5-е изд. — Москва: Лаборатория знаний, 2024. — 800 с. — ISBN

978-5-93208-856-2. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/144307.html

2. Сейсекенова, М. Б. Управление персоналом: учебник / М. Б. Сейсекенова. — Алматы, Москва: EDP Hub (Идипи Хаб), Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 532 с. — ISBN 978-5-4497-3660-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/143924.html

8.2. Дополнительная литература

1. Сафонова, Л.А. Управление персоналом: учебное пособие для СПО / Сафонова Л.А., Смоловик Г.Н.. — Саратов : Профобразование, 2024. — 114 с. — ISBN 978-5-4488-1688-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/133505.html

2. Сейсекенова, М. Б. Управление персоналом: учебник / М. Б. Сейсекенова. — Алматы, Москва : EDP Hub (Идипи Хаб), Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 532 с. — ISBN 978-5-4497-3660-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/143924.html

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.ДЭ.О8.02 Кадровый менеджмент
38.03.01 Экономика

«Деньги, банки, финансовые рынки»

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)–составитель(и):

Кандидат технических наук, доцент кафедры региональной экономики и менеджмента Коноплева Ирина Аполлоновна

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, кандидат экономических наук, доцент Чунина Александра Евгеньевна

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.ДЭ.08.02 «Кадровый менеджмент» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
протокол от «26» декабря 2025г. № 05

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы 4
3. Содержание и структура дисциплины 6
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания 8
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам 11
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине 14
7. Методические материалы по освоению дисциплины 17
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 19
    8.1. Основная литература 19
    8.2. Дополнительная литература 20
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 20

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

Дисциплина Б1.В.01.ДЭ.08.02 «Кадровый менеджмент» обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС ***при наличии***	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-4	Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	ПК-4.1	Разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию
			ПК-4.2	Развивает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** развивать организационную структуру по финансовому консультированию

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 2 зачетных единицы. 72 академических часа.

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

- 6 час лекций;
- 6 час практических занятий;
- 56 час самостоятельной работы.
- 4 часа контактная работа на аттестацию

Дисциплина. Б1.В.01.ДЭ.08.02 «Кадровый менеджмент» изучается по очно-заочной форме обучения в 8 семестр.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении дисциплин по направлению экономика.

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

3.1 Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, ак.час.													Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации*
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессии)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Основы кадрового менеджмента: понятия, цели и функции	17	1	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	14	О, ПЗ, Т
Тема 2	Кадровая политика организации: разработка и реализация	16	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	14	О
Тема 3	Набор и отбор персонала: методы и технологии	19	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	16	О
Тема 4	Адаптация персонала: виды, программы и оценка эффективности	16	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	12	О, Т
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	Зачет
Итого:		**72**	**6**	**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**0**	**4**	**0**	**0**	**0**	**56**	

Используемые сокращения:

Л – лекции – занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и/или лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

ВЛ – видео лекции

ЛР – лабораторные работы

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ)

ИК – индивидуальные консультации

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии
Контроль – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии для заочной формы обучения
СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы / курсового проекта
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям
Примечание:
***** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), лабораторная работа (ЛР), практическое задание (ПЗ), тестирование (Т).

Содержание дисциплины

Тема 1. Основы кадрового менеджмента: понятия, цели и функции. ПК-4.1, ПК-4.2.

Понятия «управление персоналом», «управление человеческими ресурсами», «кадровый менеджмент»: сходства и различия. Эволюция подходов к управлению персоналом (от классической школы до современных концепций).

Цели кадрового менеджмента: обеспечение организации квалифицированными кадрами, повышение эффективности труда, развитие персонала.

Основные функции кадрового менеджмента (подбор, адаптация, мотивация, обучение, оценка, карьерное развитие).

Субъекты и объекты кадрового менеджмента в организации. Роль кадровой службы в современной компании.

Базовые принципы кадрового менеджмента (системность, научность, справедливость, гибкость и др.).

Тема 2. Кадровая политика организации: разработка и реализация. ПК-4.1, ПК-4.2.

Понятие кадровой политики и её место в общей стратегии организации. Виды кадровой политики (открытая/закрытая, активная/пассивная, превентивная/реактивная).

Элементы кадровой политики: принципы найма, система мотивации, обучение и развитие, карьера, корпоративная культура.

Этапы разработки кадровой политики: анализ ситуации, постановка целей, формирование принципов, внедрение, оценка эффективности.

Нормативно-правовое регулирование кадровой работы в РФ (ТК РФ, локальные нормативные акты).

Взаимосвязь кадровой политики с корпоративной культурой и ценностями организации.

Тема 3. Набор и отбор персонала: методы и технологии. ПК-4.1, ПК-4.2.

Различие понятий «набор» и «отбор» персонала. Источники набора персонала: внутренние (резерв, ротация) и внешние (биржи труда, соцсети, рекрутинговые агентства).

Методы отбора: резюме-анализ, собеседование (структурированное, ситуационное, стрессовое), тестирование, ассессмент-центр, проверка рекомендаций.

Критерии отбора кандидатов (профессиональные, личностные, корпоративные).

Современные технологии рекрутинга: онлайн-платформы, HR-аналитика, автоматизация подбора.

Тема 4. Адаптация персонала: виды, программы и оценка эффективности. ПК-4.1, ПК-4.2.

Понятие адаптации и её роль в снижении текучести кадров. Виды адаптации: профессиональная, социально-психологическая, организационная.

Уровни адаптации: ознакомительный период, освоение обязанностей, интеграция в коллектив.

Структура программы адаптации: план на испытательный срок, наставничество, тренинги, обратная связь. Инструменты оценки эффективности адаптации (анкеты, KPI, удержание сотрудников).

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01.ДЭ.08.02 «Кадровый менеджмент» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	ECTS
60 – 90	Зачтено	Passed
0 – 59	Не зачтено	No passed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.ДЭ.08.02 «Кадровый менеджмент» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, тестирование, практическое задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Основы кадрового менеджмента: понятия, цели и функции. ПК-4.1, ПК-4.2.

Вопросы для опроса:

1. Понятия «управление персоналом», «управление человеческими ресурсами», «кадровый менеджмент»: сходства и различия.
2. Эволюция подходов к управлению персоналом (от классической школы до современных концепций).
3. Цели кадрового менеджмента: обеспечение организации квалифицированными кадрами, повышение эффективности труда, развитие персонала.
4. Основные функции кадрового менеджмента (подбор, адаптация, мотивация, обучение, оценка, карьерное развитие).
5. Субъекты и объекты кадрового менеджмента в организации. Роль кадровой службы в современной компании.

Практическое задание:

Необходимо составить оперативный план привлечения персонала в организацию, где студент проходил практику. Анализ показал, что организация имеет дополнительную потребность в персонале.

Постановка задачи. Определите, за счет каких внутренних и внешних источников предполагается обеспечить потребность в персонале в планируемом году, раскройте преимущества и недостатки источников и определите конкретные потребности в персонале.

Тестовые задания по теме 1 (контрольная точка 1)

Тема 2. Кадровая политика организа-ции: разработка и реализация. ПК-4.1, ПК-4.2.

Вопросы для опроса:

1. Понятие кадровой политики и её место в общей стратегии организации.
2. Виды кадровой политики (открытая/закрытая, активная/пассивная, превентивная/реактивная).
3. Элементы кадровой политики: принципы найма, система мотивации, обучение и развитие, карьера, корпоративная культура.
4. Этапы разработки кадровой политики: анализ ситуации, постановка целей, формирование принципов, внедрение, оценка эффективности.
5. Нормативно-правовое регулирование кадровой работы в РФ (ТК РФ, локальные нормативные акты).
6. Взаимосвязь кадровой политики с корпоративной культурой и ценностями организации.

Тема 3. Набор и отбор персонала: методы и технологии. ПК-4.1, ПК-4.2.

Вопросы для опроса:

1. Различие понятий «набор» и «отбор» персонала.
2. Источники набора персонала: внутренние (резерв, ротация) и внешние (биржи труда, соцсети, рекрутинговые агентства).
3. Методы отбора: резюме-анализ, собеседование (структурированное, ситуационное, стрессовое), тестирование, ассессмент-центр, проверка рекомендаций.
4. Критерии отбора кандидатов (профессиональные, личностные, корпоративные).
5. Современные технологии рекрутинга: онлайн-платформы, HR-аналитика, автоматизация подбора.

Тема 4. Адаптация персонала: виды, программы и оценка эффективности. ПК-4.1, ПК-4.2.

Вопросы для опроса:

1. Понятие адаптации и её роль в снижении текучести кадров.
2. Виды адаптации: профессиональная, социально-психологическая, организационная.
3. Уровни адаптации: ознакомительный период, освоение обязанностей, интеграция в коллектив.
4. Структура программы адаптации: план на испытательный срок, наставничество, тренинги, обратная связь.
5. Инструменты оценки эффективности адаптации (анкеты, KPI, удержание сотрудников).

Тестовые задания по теме 4 (контрольная точка 2):

5.3. Несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,3	30
КТ 2	100	0,3	30
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Тема 1. Основы кадрового менеджмента: понятия, цели и функции. ПК-4.1, ПК-4.2.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Что отличает понятие «управление человеческими ресурсами» от «управления персоналом»?

а) Это полностью идентичные понятия, используемые в разных источниках.

б) Управление человеческими ресурсами делает акцент на стратегическом развитии сотрудников и их потенциале, а управление персоналом — на выполнении текущих задач и администрировании.

в) Управление персоналом включает стратегическое планирование, а управление человеческими ресурсами — только операционные задачи.

г) Управление человеческими ресурсами применяется только в государственных организациях, а управление персоналом — в коммерческих.

Какая из перечисленных функций НЕ относится к основным функциям кадрового менеджмента?

а) Подбор и отбор персонала.

б) Мотивация и стимулирование сотрудников.

в) Разработка маркетинговой стратегии компании.

г) Оценка и аттестация персонала.

Какой принцип кадрового менеджмента предполагает учёт изменений внешней и внутренней среды организации и гибкое реагирование на них?

а) Принцип системности.

б) Принцип научности.

в) Принцип справедливости.

г) Принцип гибкости.

КТ – 2

Тема 4. Профессиональное развитие персонала в финансовых организациях. ПК-4.1, ПК-4.2.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой вид адаптации предполагает освоение сотрудником новых профессиональных навыков и знаний, необходимых для выполнения рабочих задач?

а) Психофизиологическая адаптация.

б) Профессиональная адаптация.

в) Социально-психологическая адаптация.

г) Организационная адаптация.

На каком этапе адаптации новый сотрудник практически знакомится со своими обязанностями и требованиями, предъявляемыми организацией?

а) Этап функционирования.

б) Этап ориентации.

в) Этап действенной адаптации.

г) Этап интеграции.

Какой инструмент наиболее эффективен для оценки успешности адаптации нового сотрудника в коллективе?

а) Анализ количества больничных дней за первый месяц работы.

б) Анкетирование сотрудника и его руководителя по итогам испытательного срока.

в) Количество выполненных задач без учёта качества.

г) Число опозданий на работу в первые две недели.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в виде тестов. Обучающийся сдает тест на платформе СДО либо получает распечатанный тест на бумажном носителе.

Во втором случае обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей ответов теста.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Задания закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких.

Тестовые задания.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Что представляет собой процесс набора персонала?

а) Процесс селекции кандидатов, обладающих минимальными требованиями для занятия вакантной должности.

б) Создание достаточно представительного списка квалифицированных кандидатов на вакантную должность.

в) Приём сотрудников на работу и оформление кадровой документации.

г) Оценка профессиональных и личностных качеств кандидатов.

Какой метод отбора персонала позволяет наиболее объективно оценить способность кандидата выполнять конкретные рабочие задачи?

а) Анализ резюме и сопроводительного письма.

б) Структурированное собеседование.

в) Профессиональное испытание или тестовое задание.

г) Проверка рекомендаций с предыдущих мест работы.

К внутренним источникам набора персонала относится:

а) Размещение вакансий на джоб-порталах.

б) Ротация и продвижение сотрудников внутри организации.

в) Сотрудничество с рекрутинговыми агентствами.

г) Поиск кандидатов через социальные сети.

Задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов

Тестовые задания

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать несколько правильных ответов.

4. Записать только буквы выбранного варианта ответа (например, а), б)).

Какие виды кадровой политики выделяют по степени открытости организации для новых сотрудников? Выберите все верные варианты.

а) Открытая.

б) Пассивная.

в) Закрытая.

г) Реактивная.

д) Активная.

Правильные ответы: а, в.

Обоснование: открытая кадровая политика предполагает готовность организации принимать специалистов любого уровня со стороны, закрытая — ориентируется на включение

Какие элементы входят в структуру кадровой политики организации? Выберите все подходящие варианты.

а) Принципы найма персонала.

б) Система мотивации и оплаты труда.

в) Стратегия ценообразования на продукцию компании.

г) Программы обучения и развития персонала.

д) Корпоративная культура и ценности организации.

На каких этапах происходит разработка кадровой политики? Выберите все правильные варианты.

а) Анализ текущей ситуации и потребностей организации в персонале.

б) Постановка целей и задач кадровой политики в соответствии со стратегией компании.

в) Формирование основных принципов работы с персоналом.

г) Внедрение и реализация утверждённых кадровых мероприятий.

д) Сокращение штата сотрудников для оптимизации расходов.

Задание закрытого типа на установление соответствия

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между понятиями из области кадрового менеджмента и их определениями.

Понятия:

1. Управление персоналом.

2. Управление человеческими ресурсами.

3. Кадровый менеджмент.

4. Кадровая политика.

Определения:

А. Система принципов и правил работы с персоналом, определяющая основные направления кадровой работы, формы и методы деятельности организации в отношении сотрудников.

Б. Комплекс мероприятий и стратегий по управлению сотрудниками, включающий подбор, адаптацию, обучение, мотивацию, оценку и развитие персонала.

В. Подход к управлению сотрудниками, при котором акцент делается на стратегическом развитии человеческого потенциала, инвестициях в персонал и создании условий для максимальной реализации способностей работников.

Г. Процесс организации работы с сотрудниками, направленный на эффективное использование их навыков и компетенций для достижения текущих бизнес-целей организации.

Установите соответствие между функциями кадрового менеджмента и конкретными действиями, которые они включают.

Функции:

1. Подбор персонала.

2. Адаптация персонала.

3. Мотивация и стимулирование.

4. Оценка персонала.

Содержание (действия):

А. Проведение аттестации сотрудников, оценка KPI, обратная связь от руководителей.

Б. Размещение вакансий, проведение собеседований, проверка рекомендаций, отбор кандидатов.

В. Введение в должность, назначение наставника, ознакомление с корпоративной культурой и внутренними правилами.

Г. Разработка системы оплаты труда, премирование, нематериальное поощрение, создание карьерных перспектив.

Вопросы на последовательность

Расположите этапы адаптации в логическом порядке — от момента выхода сотрудника на работу до завершения испытательного срока.

1. Этап интеграции в коллектив: сотрудник становится полноправным членом команды, берёт на себя полную ответственность за задачи.

2. Этап ориентации: знакомство с компанией, коллективом, должностными обязанностями, внутренними правилами и корпоративной культурой.

3. Этап действенной адаптации: практическое освоение навыков, выполнение рабочих задач под контролем наставника или руководителя.

4. Пребординг: предварительное знакомство с компанией до официального выхода на работу (получение приветственного письма, доступ к корпоративным ресурсам).

5. Оценка результатов адаптации: подведение итогов испытательного срока, анализ достижения целей, принятие решения о продолжении сотрудничества.

Установите правильную хронологическую последовательность шагов по созданию программы адаптации для новых сотрудников.

1. Внедрение программы: запуск пилотной версии, обучение наставников и руководителей подразделений.

2. Анализ потребностей: определение целей адаптации, выявление типичных проблем новичков, сбор обратной связи от действующих сотрудников.

3. Мониторинг и корректировка: сбор данных о результатах адаптации, оценка удовлетворённости новых сотрудников, внесение изменений в программу.

4. Разработка содержания программы: составление плана адаптации на испытательный срок, определение ролей наставника и руководителя, подготовка обучающих материалов.

5. Согласование программы с руководством: утверждение бюджета, сроков и ключевых показателей эффективности (KPI) программы.

Шкала оценивания выполнения тестовых заданий

Диапазон баллов	Описание критерия	
40	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
30-39	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
20-29	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-19	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить

рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Байтасов, Р. Р. Кадровый менеджмент: учебное пособие для вузов / Р. Р. Байтасов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 336 с. — ISBN 978-5-507-49281-7. — Текст: электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/41783

2. Щепеткина, И. В. Кадровый менеджмент: учебное пособие / И. В. Щепеткина. — Екатеринбург : УГЛТУ, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-94984-879-1. — Текст: электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/418775

8.2. Дополнительная литература

1. Сафонова, Л.А. Управление персоналом: учебное пособие для СПО / Сафонова Л.А., Смоловик Г.Н.. — Саратов : Профобразование, 2024. — 114 c. — ISBN 978-5-4488-1688-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/133505.html

2. Сейсекенова, М. Б. Управление персоналом: учебник / М. Б. Сейсекенова. — Алматы, Москва : EDP Hub (Идипи Хаб), Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 532 c. — ISBN 978-5-4497-3660-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/143924.html

3. Подбор персонала: современные кадровые технологии : учебник и практикум для магистратуры и бакалавриата / Ю. В. Долженкова, С. В. Сидоркина, М. В. Полевая, Е. В. Камнева ; под редакцией Ю. В. Долженковой. — 2-е изд. — Москва : Прометей, 2024. — 322 c. — ISBN 978-5-00172-588-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/153464.html

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.01.01 Финансовый анализ

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента.
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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 К.М.01.ДЭ.01.01.01 Финансовый анализ обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
Управление бизнес-анализом	ПК-5	Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	разрабатывает показатели и структуру инвестиционного проекта	З-1 **Знает** основные понятия и показатели, и структуру инвестиционного проекта У-1 Умеет разрабатывать показатели и структуру инвестиционного проекта
			проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

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,
- 12 часов практических занятий,
- 81 часов самостоятельной работы,
- 9 часа контроль,

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.01.01 Финансовый анализ изучается по очно-заочной форме обучения в 5 семестре.

Освоение дисциплины связано с изучением дисциплин «Экономика организации», «Экономический анализ».

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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Тема 1. Методика финансового анализа в финансовой безопасности предприятия	18	1			1								16	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 2	Тема 2. Анализ финансовых результатов	21	1			4								16	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 3	Тема 3. Анализ финансового состояния	22	2			4								16	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач

Тема 4	Тема 4. Маржинальный анализ	19	1			2							16	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 5	Тема 5. Специальные разделы финансового анализа	19	1			1							17	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
	Промежуточная аттестация	9												Зачет с оценкой
Итого		108	6	0	0	12	0	0	0	0	0	0	81	

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.
Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Методика финансового анализа в финансовой безопасности предприятия

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. Структура отчета по анализу финансового состояния предприятия.

Тема 2. Анализ финансовых результатов

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 3. Анализ финансового состояния

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.

Задачи и основные направления оценки деловой активности и доходности деятельности организации. Оценка оборачиваемости активов. Оценка экономической рентабельности. Анализ рентабельности продаж. Анализ рентабельности собственного капитала.

Методы оценки неудовлетворительной структуры бухгалтерского баланса. Коэффициентный подход к оценке вероятности банкротства организации. Оценка вероятности неплатежеспособности на основе формирования прогнозной финансовой отчетности.

Понятие капитала. Виды источников финансирования капитала. Основные подходы к анализу собственного и заемного капитала Чистый оборотный капитал. Чистые активы.

Механизмы управления чистым оборотным капиталом и чистыми активами компании. Коэффициентный анализ. Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость

Тема 4. Принятие решений на основе маржинального анализа

Понятие и значение маржинального анализа. Методика маржинального анализа прибыли и рентабельности. Предельный анализ и оптимизация прибыли.

Тема 5. Специальные разделы финансового анализа

Финансовый анализ в условиях инфляции. Анализ консолидированной финансовой отчетности. Анализ сегментной отчетности. Финансовый анализ в условиях перехода к МСФО. Прогнозный финансовый анализ

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Финансовый анализ» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Финансовый анализ в предпринимательстве» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение практических задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

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

Тестовые здания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Какова основная цель финансового анализа в системе управления организацией?

а) Составление бухгалтерской отчётности для налоговых органов.

б) Выявление текущего финансового состояния предприятия, оценка его устойчивости и перспектив развития.

в) Подготовка данных для публикации в открытых источниках.

г) Контроль за соблюдением трудового законодательства.

Правильный ответ: б)

Задание 2. Выберите все правильные ответы

Какие задачи решаются в процессе финансового анализа предприятия?

а) Оценка ликвидности и платёжеспособности.

б) Анализ структуры активов и пассивов.

в) Разработка маркетинговой стратегии.

г) Оценка финансовой устойчивости и рентабельности.

д) Прогнозирование кадровых потребностей.

е) Выявление резервов повышения эффективности использования финансовых ресурсов.

Правильные ответы: а), б), г), е)

Задание 3. Выберите все правильные ответы

Какие источники входят в информационную базу финансового анализа?

а) Бухгалтерский баланс (форма № 1).

б) Отчёт о финансовых результатах (форма № 2).

в) Данные управленческого учёта.

г) Трудовые договоры сотрудников.

д) Отчёт о движении денежных средств (форма № 4).

е) Протоколы собраний акционеров.

Правильные ответы: а), б), в), д)

Задание 4. Выберите один правильный ответ

Какое нормативное регулирование является основополагающим при проведении анализа финансового состояния предприятия в РФ?

а) Трудовой кодекс РФ.

б) Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» № 402-ФЗ.

в) Гражданский кодекс РФ (часть IV).

г) Федеральный закон «Об акционерных обществах».

Правильный ответ: б)

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие разделы должны быть включены в отчёт по анализу финансового состояния предприятия?

а) Анализ ликвидности и платёжеспособности.

б) Оценка финансовой устойчивости.

в) Анализ производственных мощностей.

г) Расчёт показателей рентабельности.

д) Анализ движения персонала.
е) Оценка деловой активности и оборачиваемости активов.

Правильные ответы: а), б), г), е)

Типовые практические задания

Задача 1. Проведите вертикальный и горизонтальный анализ. Сделайте выводы по динамике и структуре затрат предприятия.

Показатель	Предыдущий период		Фактически		Абс. откл.	Темп роста, %
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%		
Затраты на производство и реализацию услуг, в т.ч.:	294695		309665			
Материальные затраты	173870		179605			
Работы и услуги производственного характера	5414		4905			
Затраты на оплату труда	65880		80640			
Страховые взносы	17129		20966			
Амортизация основных средств	2481		2674			
Прочие затраты	29836		20778			
Другие затраты	85		96			

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Задачи и основные направления анализа финансовых результатов
2. Как проводится оценка структуры доходов и расходов предприятия
3. Что такое горизонтальный анализ финансовых результатов
4. Как проводится оценка операционного левериджа
5. Что такое вертикальный анализ финансовых результатов

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Какова основная задача анализа финансовых результатов деятельности предприятия?

а) Составление налоговой отчётности.
б) Выявление динамики и структуры доходов и расходов, оценка прибыли и факторов её формирования.
в) Контроль за соблюдением трудовой дисциплины.
г) Подготовка данных для маркетинговой стратегии.

Правильный ответ: б)

Задание 2. Выберите все правильные ответы

Какие направления включает анализ уровня и динамики финансовых результатов?

а) Анализ выручки от продаж и её динамики.
б) Оценка структуры и динамики затрат.
в) Расчёт показателей ликвидности баланса.
г) Анализ прибыли от продаж, до налогообложения и чистой прибыли.
д) Оценка рыночной стоимости основных средств.
е) Выявление факторов, влияющих на изменение прибыли.

Правильные ответы: а), б), г), е)

Задание 3. Выберите все правильные ответы

Какие показатели используются при анализе структуры затрат организации?

а) Доля переменных затрат в общей сумме затрат.

б) Уровень затрат на рубль реализованной продукции.

в) Коэффициент текущей ликвидности.

г) Доля постоянных затрат в общей сумме затрат.

д) Рентабельность продаж.

е) Динамика затрат по элементам (материальные затраты, оплата труда, амортизация и т.д.).

Правильные ответы: а), б), г), е)

Задание 4. Выберите один правильный ответ

Какой метод используется в факторном анализе финансового результата от продаж для оценки влияния отдельных факторов (объёма продаж, цен, себестоимости)?

а) Метод экспертных оценок.

б) Метод цепных подстановок.

в) Метод дисконтирования денежных потоков.

г) Метод горизонтального анализа.

Правильный ответ: б)

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие аспекты анализируются при оценке формирования и использования чистой прибыли организации?

а) Динамика чистой прибыли за ряд периодов.

б) Доля чистой прибыли в общей выручке.

в) Направления распределения чистой прибыли (реинвестирование, выплата дивидендов, создание резервов и т.д.).

г) Соотношение чистой прибыли и внеоборотных активов.

д) Эффективность использования чистой прибыли с точки зрения повышения финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности.

е) Уровень налоговой нагрузки по сравнению с отраслевыми показателями.

Правильные ответы: а), в), д)

Типовые задачи:

Задача 1. Провести горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса. Сделайте вывод о динамике активов и пассивов предприятия за 2023 год. Проанализируйте изменения в структуре активов и пассивов

Исходные данные:

Бухгалтерский баланс ООО «Старт» (тыс. руб.):

Показатель	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Внеоборотные активы	4 500	5 200
Оборотные активы, всего	6 800	7 500
в т.ч.: запасы	2 500	3 000
дебиторская задолженность	3 200	3 500
денежные средства	1 100	1 000
Валюта баланса	11 300	12 700

Показатель	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Собственный капитал	7 000	8 000
Долгосрочные обязательства	1 500	1 800
Краткосрочные обязательства	2 800	2 900

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Задачи и основные направления анализа финансового состояния организации
2. Какова основная цель и логика анализа имущественного потенциала компании?
3. Что понимается под ликвидностью баланса и ликвидностью активов?
4. Изложите методику анализа и оценки финансовой устойчивости компании.
5. Как рассчитываются коэффициенты платежеспособности?
6. Какие показатели оборачиваемости оборотных активов наиболее распространены в финансовом анализе предприятия
7. Перечислите основные подходы к анализу собственного и заемного капитала
8. Что такое чистый оборотный капитал и чистые активы.

Тестовые задания

Задание 1. Выберите все правильные ответы

Какие задачи решаются при анализе финансового состояния организации?

а) Оценка ликвидности и платёжеспособности.

б) Анализ структуры активов и пассивов.

в) Прогнозирование погодных условий для сельскохозяйственных предприятий.

г) Оценка финансовой устойчивости и деловой активности.

д) Анализ рентабельности и оборачиваемости активов.

е) Разработка производственного графика.

Правильные ответы: а), б), г), д)

Задание 2. Выберите один правильный ответ

Какой показатель используется для оценки ликвидности бухгалтерского баланса?

а) Коэффициент автономии.

б) Коэффициент текущей ликвидности.

в) Рентабельность продаж.

г) Оборачиваемость дебиторской задолженности.

Правильный ответ: б)

Задание 3. Выберите все правильные ответы

Какие показатели относятся к коэффициентам финансовой устойчивости?

а) Коэффициент текущей ликвидности.

б) Коэффициент автономии (финансовой независимости).

в) Коэффициент финансового рычага (финансового левериджа).

г) Коэффициент абсолютной ликвидности.

д) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

е) Рентабельность активов.

Правильные ответы: б), в), д)

Задание 4. Выберите все правильные ответы

Какие методы используются для оценки вероятности банкротства организации?

а) Модель Альтмана (Z-счёт).

б) Метод цепных подстановок.

в) Модель Таффлера.

г) Анализ динамики ВВП страны.
д) Коэффициентный подход с использованием финансовых коэффициентов.
е) Метод экспертных оценок на основе астрологических прогнозов.

Правильные ответы: а), в), д)

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Что входит в понятие «чистый оборотный капитал»?

а) Сумма внеоборотных активов.
б) Разница между оборотными активами и краткосрочными обязательствами.
в) Сумма собственного капитала и долгосрочных обязательств.
г) Показатель, характеризующий способность компании финансировать текущую деятельность за счёт собственных средств.
д) Разница между текущими активами и текущими пассивами.
е) Сумма всех активов предприятия.

Правильные ответы: б), г), д)

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. Определить значение коэффициента текущей ликвидности для первого и второго периодов.

Задача 2. Определите показатели деловой активности организации

Показатели	2024 г.	2025 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 4:

1. Охарактеризуйте понятие и значение маржинального анализа.
2. В чем заключается методика маржинального анализа прибыли.

3. В чем заключается методика маржинального анализа рентабельности.
4. Как проводится предельный анализ и оптимизация прибыли
5. Что такое точка безубыточности

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Что такое маржинальный (маржинальный) анализ?

а) Анализ общей суммы затрат без учёта их деления на постоянные и переменные.

б) Метод анализа, основанный на изучении соотношения между затратами, объёмом производства и прибылью с учётом деления затрат на постоянные и переменные.

в) Анализ структуры собственного капитала предприятия.

г) Расчёт показателей ликвидности баланса.

Правильный ответ: б)

Задание 2. Выберите все правильные ответы

Какие показатели являются ключевыми в маржинальном анализе?

а) Маржинальная прибыль (маржинальный доход).

б) Постоянные затраты.

в) Переменные затраты на единицу продукции.

г) Коэффициент автономии.

д) Точка безубыточности (порог рентабельности).

е) Оборачиваемость активов.

Правильные ответы: а), б), в), д)

Задание 3. Выберите один правильный ответ

Как рассчитывается маржинальная прибыль?

а) Маржинальная прибыль=Выручка−Постоянные затраты

б) Маржинальная прибыль=Выручка−Переменные затраты

в) Маржинальная прибыль=Чистая прибыль−Налоги

г) Маржинальная прибыль=Активы−Пассивы

Правильный ответ: б)

Задание 4. Выберите все правильные ответы

Какие решения можно принимать на основе маржинального анализа?

а) Определение оптимального объёма производства для максимизации прибыли.

б) Расчёт суммы налоговых отчислений.

в) Принятие решения о целесообразности принятия дополнительного заказа по сниженной цене.

г) Оценка влияния изменения цены, переменных затрат или объёма продаж на прибыль.

д) Планирование структуры капитала предприятия.

е) Определение минимальной цены продажи продукции, покрывающей переменные затраты.

Правильные ответы: а), в), г), е)

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Что показывает точка безубыточности в маржинальном анализе?

а) Объём продаж, при котором выручка равна сумме постоянных затрат.

б) Объём продаж, при котором предприятие не имеет ни прибыли, ни убытков (выручка покрывает все затраты).

в) Минимальный объём продаж, необходимый для покрытия переменных затрат.

г) Объём производства, при котором маржинальная прибыль равна постоянным затратам.

д) Уровень продаж, обеспечивающий максимальную прибыль.

Правильные ответы: б), г)

Типовые задачи:

Задача 1. За отчетный период имеются следующие данные: постоянные издержки 12 тыс. руб., переменные издержки 48 руб. в расчете на единицу продукции, стоимость реализации 1000 руб., объем произведенной продукции 6000 шт. Определите цену продаж единицы товара в точке безубыточности

Задача 2. Переменные затраты предприятия составляют 10 рублей за единицу, объем продаж – 85 000 единиц в год, постоянные затраты – 150 000 рублей, существующая цена продукции – 14 рублей за единицу. Построить график безубыточности. Проверить полученную точку безубыточности аналитически. Рассчитать запас финансовой прочности предприятия.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Как проводится финансовый анализ в условиях инфляции.
2. Что такое консолидированная финансовая отчетность.
3. Что представляет собой сегментная отчетность.
4. В чем специфика финансового анализа в условиях перехода к МСФО.
5. Охарактеризуйте прогнозный финансовый анализ

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Какой метод используется для корректировки финансовой отчётности в условиях инфляции?

а) Метод прямого счёта.

б) Метод дисконтирования денежных потоков.

в) Метод пересчёта показателей с использованием индексов цен (индексный метод).

г) Метод цепных подстановок.

Правильный ответ: в)

Задание 2. Выберите все правильные ответы

Какие преимущества даёт анализ консолидированной финансовой отчётности?

а) Позволяет оценить финансовое состояние группы взаимосвязанных организаций как единого целого.

б) Даёт возможность выявить внутригрупповые обороты и исключить их при консолидации.

в) Помогает определить налоговую нагрузку каждого отдельного предприятия группы.

г) Обеспечивает прозрачность финансовых результатов холдинговой структуры для инвесторов и кредиторов.

д) Позволяет рассчитать коэффициенты ликвидности для каждого дочернего предприятия.

Правильные ответы: а), б), г)

Задание 3. Выберите все правильные ответы

Что позволяет выявить анализ сегментной отчётности?

а) Наиболее прибыльные операционные и географические сегменты деятельности.

б) Уровень инфляции в разных регионах присутствия компании.

в) Сегменты с низкой рентабельностью, требующие оптимизации или закрытия.

г) Влияние валютных курсов на финансовые результаты компании.

д) Распределение затрат и доходов по различным направлениям бизнеса.

Правильные ответы: а), в), д)

Задание 4. Выберите один правильный ответ

Какая основная сложность возникает при переходе к МСФО для целей финансового анализа?

а) Отсутствие необходимости в трансформации отчётности.

б) Различия в принципах признания доходов и расходов, оценки активов и обязательств по сравнению с РСБУ.

в) Упрощение процедуры составления отчётности.

г) Снижение требований к раскрытию информации.

Правильный ответ: б)

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие методы используются в прогнозном финансовом анализе?

а) Трендовый анализ (анализ временных рядов).

б) Факторный анализ влияния внешних макроэкономических показателей.

в) Сценарное моделирование (оптимистичный, пессимистичный, базовый сценарии).

г) Расчёт коэффициента текущей ликвидности на отчётную дату.

д) Метод дисконтированных денежных потоков (DCF).

е) Анализ структуры собственного капитала на последнюю отчётную дату.

Правильные ответы: а), в), д)

5.3 Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,15	15
КТ 4	100	0,15	15
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Решение задач по теме 1	100	0,15	15
Контрольная точка 2 Решение задач по теме 2	100	0,12	12
Контрольная точка 3 Решение задач по теме 3	100	0,12	12
Контрольная точка 4 Решение задач по теме 4	100	0,12	12
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,3	30

Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ – 1.

Примерные задачи по теме 1 (контрольная точка 1)

Выполните горизонтальный анализ: рассчитайте абсолютные изменения и темпы роста (в %) по всем показателям. Проведите вертикальный анализ (структурный): примите выручку за 100 % и определите долю каждого показателя в выручке за оба года (в %). Составьте сводную таблицу. Сделайте комплексный вывод

Отчёт о финансовых результатах ООО «Вектор» за 2022–2023 гг. (тыс. руб.):

Показатель	2022 г.	2023 г.
Выручка	15 000	18 500
Себестоимость продаж	10 200	13 000
Валовая прибыль	4 800	5 500
Коммерческие расходы	800	950
Управленческие расходы	2 000	2 200
Прибыль от продаж	2 000	2 350
Прочие доходы	300	400
Прочие расходы	400	500
Прибыль до налогообложения	1 900	2 250
Налог на прибыль (20 %)	380	450
Чистая прибыль	1 520	1 800

КТ – 2.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 2 (контрольная точка 2)

Задача 1. Проанализировать уровень производственного левериджа при увеличении объема производства с 70 ед. до 77 ед, если цена продукции – 3 тыс. руб., переменные издержки на единицу продукции – 1,4 тыс. руб., постоянные расходы – 81 тыс. руб. ыполнить финансовую диагностику предприятия. Провести диагностику рентабельности деятельности предприятия и причин, которые привели к изменению рентабельности за данными таблицы:

Показатели	Значения

Выручка от реализации продукции, тыс. ден. ед.	20000
Переменные затраты, тыс. ден. ед.	13000
Постоянные затраты, тыс. ден. ед.	3000
Собственный капитал, тыс. ден. ед.	16000
Долгосрочные кредиты, тыс. ден. ед.	2000
Краткосрочные кредиты, тыс. ден. ед.	2000
Средняя расчетная ставка процента, %	25
Ставка налогообложения, %	25

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 3 (контрольная точка 3)

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

Задача 2. Определить величину чистых активов, если при выполнении расчетов не учитывается долг учредителям по взносам в УК 50 тыс. рублей.

- **Внеоборотные активы, рассмотренные в первом разделе**: остаточная стоимость ОС составляет 2,3 млн рублей, капитальный вклад в объекты незавершенного строительства – 1,6 млн рублей, долгосрочные вклады – 700 тыс. рублей.
- **Оборотные активы, указанные во втором разделе**: запасы организации составляют 200 тыс. рублей, долг перед дебиторами – 800 тыс. рублей, долг учредителей по взносам в УК – 50 тыс. рублей, наличные – 1,2 млн рублей.
- **Капитал компании, указанный в разделе 3**: УК составляет 200 тыс. рублей, нераспределенная прибыль – 1,5 млн рублей.
- **Долгосрочные задолженности, рассмотренные в разделе 4** в размере миллиона.
- **Краткосрочные задолженности, указанные в 5 разделе:** краткосрочный долг в размере 400 тыс. рублей, долг перед бюджетом – 200 тыс. рублей, прочие задолженности – 1,9 млн рублей.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 4.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 4 (контрольная точка 4)

Задача 1. Расчет точки безубыточности при мульти-продуктовом производстве

Задание

А) Рассчитайте точку безубыточности по выручке (порог рентабельности).

Б) Рассчитайте количество продукции в точке безубыточности.

Исходные данные

Компания К производит три следующих продукта:

Наименование показателей	Ед. измер.	Продукт		
		X	Y	Z
Цена за единицу	руб./ед.	480	600	300
Переменные затраты на единицу	руб./ед	150	450	210

План продаж	ед.	50 000	10 000	100 000

Предполагается, что постоянные затраты будущего года составят **13 500,0 тыс. руб..** Предположите, что в течение года продажи продукции происходят в постоянной пропорции.

Задача 2 Предприятие планирует провести автоматизацию технологического процесса. Для этого планируется закупить оборудование, использование которого приведет к замене ручного труда и высвобождению часть основных производственных рабочих, при этом удельные переменные затраты должны сократиться.

1. Определить удельный маржинальный доход, критический объем, прибыль при выпуске в 20 000 шт. до автоматизации и после. Сравнить результаты.
2. Рассчитать финансовые результаты при увеличении объемов деятельности на 20% в обоих вариантах

Исходные данные

Показатель	До автоматизации	После автоматизации
Продажная цена продукта, руб./ед.	1 000	1 000
Переменные затраты, руб./ед.	800	600
Постоянные расходы, руб./ мес.	2 000 000	5 000 000
Выпуск ед./ мес.	20 000	20 000
Определить:		
Маржинальный доход (m), руб./ед.		
Критический объем (Q_{min}), ед./мес.		
Выручка при выпуске (TR) 20000 ед./мес.		
Переменные затраты (расходы) (VC), руб/мес.		
Постоянные затраты (расходы) (FC), руб. /мес.		
Прибыль (Пр), руб./ мес.		

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – в виде защиты бизнес-плана или в письменной форме - тестирование. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Место финансового анализа в системе управления организацией.
2. Цели и задачи финансового анализа.
3. Информационная база финансового анализа.
4. Организация финансового анализа на предприятии.
5. Основные направления финансового анализа .
6. Нормативная и законодательная база для проведения анализа финансового состояния предприятия.
7. Структура отчета по анализу финансового состояния предприятия.
8. Задачи и основные направления анализа финансовых результатов.
9. Анализ уровня и динамики финансовых результатов.
10. Анализ и оценка структуры затрат и доходов организации.
11. Факторный анализ финансового результата от продаж.
12. Анализ формирования и использования чистой прибыли организации.
13. Задачи и основные направления анализа финансового состояния организации.
14. Анализ динамики, состава и структуры имущества организации и источников его финансирования.
15. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса. Оценка финансовых коэффициентов платежеспособности.
16. Расчет и оценка относительный показателей финансовой устойчивости.
17. Анализ обеспеченности внеоборотных активов собственным капиталом.
18. Задачи и основные направления оценки деловой активности и доходности деятельности организации.
19. Оценка оборачиваемости активов.
20. Оценка экономической рентабельности.
21. Анализ рентабельности продаж.
22. Анализ рентабельности собственного капитала.
23. Методы оценки неудовлетворительной структуры бухгалтерского баланса.
24. Коэффициентный подход к оценке вероятности банкротства организации.
25. Оценка вероятности неплатежеспособности на основе формирования прогнозной финансовой отчетности.
26. Понятие капитала. Виды источников финансирования капитала.
27. Основные подходы к анализу собственного и заемного капитала Чистый оборотный капитал. Чистые активы.
28. Механизмы управления чистым оборотным капиталом и чистыми активами компании.
29. Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость
30. Понятие и значение маржинального анализа.

31. Методика маржинального анализа прибыли и рентабельности.
32. Предельный анализ и оптимизация прибыли.
33. Финансовый анализ в условиях инфляции.
34. Анализ консолидированной финансовой отчетности.
35. Анализ сегментной отчетности.

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

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. Финансовый анализ является элементом анализа:
1) инвестиционного
2) управленческого
3) финансового состояния
4) **экономического**

3. Основной метод аналитического чтения финансовых отчетов:
1) дедукция
2) индукция
3) аналогия
4) синтез

4. Показателями оценки платежеспособности являются:
1) показатель абсолютной ликвидности;
2) показатель срочной ликвидности;
3) коэффициент текущей ликвидности;
4) **все перечисленное выше**.

5. 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

6.К показателям финансовой устойчивости предприятия относят**:**
1) показатель абсолютной ликвидности;
2) показатель срочной ликвидности;
3) **коэффициент автономии**;
4) **соотношение собственных и заемных средств**.

7. Норматив показателя абсолютной ликвидности:
1) 0,2
2) больше 2
3) больше 1
4) 0,6-0,8

8.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.

9.Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли является показателем:
1) оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности;
2) финансовой устойчивости предприятия;
3) показателем деловой активности предприятия
4) оценки платежеспособности.

10.Норматив коэффициента автономии:
1) больше чем 0,5
2) нет норматива
3) 0,2-0,4
4) меньше чем 0,5

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является

необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Выгодчикова, И. Ю. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия : учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 91 с. — ISBN 978-5-4497-0976-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/104668.html
2. 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

8.2. Дополнительная литература

1. Потапенко, А. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / А. В. Потапенко. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2021. — 106 с. — ISBN 978-5-4377-0143-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/104452.html
2. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы : учебное пособие / В. Е. Афонина, М. Ю. Архипова, О. И. Башлакова [и др.] ; под редакцией В. И. Флегонтова. — Москва : Аспект Пресс, 2020. — 335 с. — ISBN 978-5-7567-1095-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/104484.html
3. Олькова, А. Е. Основы анализа финансовой отчетности предприятия : учебно-методическое пособие / А. Е. Олькова. — Москва : Дело, 2018. — 64 с. — ISBN 978-5-7749-1309-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/95113.html

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.01.02 Управленческий учет и отчетность

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента.
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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 К.М.01.ДЭ.01.01.02 Управленческий учет и отчетность обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-3	Способен разрабатывать методологию и стандартизировать процесс финансового консультирования и финансового планирования	разрабатывает методологию финансового консультирования и финансового планирования	З-1 **Знает** методологию финансового консультирования и финансового планирования **У -1** **Умеет** разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования
	ПК-4	Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

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,
- 6 часов практических занятий,
- 92 часов самостоятельной работы,
- 4 часа контроль,

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.01.02 Управленческий учет и отчетность изучается по очно-заочной форме обучения в 5 семестре.

Освоение дисциплины связано с изучением дисциплин «Экономика организации», «Планирование и бюджетирование в финансовой сфере».

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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Управленческий учет как контекст экономической безопасности	20	1			1								18	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 2	Классификация и учет затрат фирмы	20	1			1								18	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 3	Бюджетирование бизнес-процессов	21	2			1								18	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач

Тема 4	Бюджетное планирование и принятие управленческих решений	21	1			2							18	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 5	Управленческая отчетность организации	22	1			1							20	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
	Промежуточная аттестация	4												Зачет
Итого		108	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	92	

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.
Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1 Управленческий учет как контекст экономической безопасности Принципы, цели, функции и задачи управленческого учета.

Внутренняя и внешняя среда фирмы. Организация управленческого учета фирмы. Сравнительный анализ управленческого и финансового учета. Пользователи учетной информации. Организация управленческого учета, с учётом проблем экономической безопасности. Формирование информационных потоков в управленческом учете, их влияние на экономическую безопасность.

Тема 2. Классификация и учет затрат фирмы.

Способы классификации затрат. Калькулирование затрат. Методы определения себестоимости. Классификация затрат по элементам, по их динамике и за период. Накладные расходы и их возмещение. Нормативная калькуляция.

Тема 3. Бюджетирование бизнес-процессов.

Положение о бюджетах. Особенности бюджетов. Функции бюджетирования. Бюджетный цикл. Центры ответственности. Организация информационных потоков в процессе бюджетирования. Построение бюджета фирмы. Формирование информационного потока при построении бюджета фирмы.

Тема 4. Бюджетное планирование и принятие управленческих решений

Бюджеты в структуре центров ответственности. Функциональные бюджеты. Финансовые бюджеты. Бюджетный контроль. Гибкие бюджеты. CVP-анализ. Принятие управленческих решений.

Тема 5. Управленческая отчетность организации

Основные требования, предъявляемые к управленческой отчетности. Состав и содержание управленческой отчетности. Порядок формирования управленческой отчетности. Управленческая отчетность: содержание и принципы формирования по центрам ответственности. Управленческий учет и оценка инвестиций.

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине К.М.01.ДЭ.01.01.02 Управленческий учет и отчетность входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

<table>
<tr><th rowspan="2">Итоговая балльная оценка</th><th rowspan="2">Традиционная система</th><th rowspan="2">Бинарная система</th><th colspan="2">ECTS</th></tr>
<tr><th>Для традиционной системы</th><th>Для бинарной системы</th></tr>
<tr><td>95-100</td><td rowspan="2">Отлично</td><td rowspan="5">Зачтено</td><td>A</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>85-94</td><td>B</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>75-84</td><td rowspan="2">Хорошо</td><td>C</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>65-74</td><td>D</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>55-64</td><td>Удовлетворительно</td><td>E</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>0-54</td><td>Неудовлетворительно</td><td>Не зачтено</td><td>F</td><td>F/Failed</td></tr>
</table>

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Финансовый анализ в предпринимательстве» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение практических задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1

Темы для устного опроса:

1. Определить принципы управленческого учета

2. Провести обзор целей, функций, задач управленческого учета, их влияние на экономическую безопасность
3. Подготовить сравнительный анализ управленческого и финансового учета
4. Проанализировать принципы организации управленческого учета в различных сферах бизнеса, с учетом экономической безопасности

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие факторы относятся к внутренней среде организации и напрямую определяют архитектуру системы управленческого учета? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Ставки рефинансирования Центрального банка и изменения налогового законодательства

Б) Организационная структура, корпоративная культура и технологические процессы производства

В) Стратегии конкурентов и поведение потребителей на целевом рынке

Г) Внутренние регламенты документооборота, структура центров финансовой ответственности (ЦФО) и система мотивации персонала

Д) Демографические тенденции и макроэкономическая инфляция

Правильные ответы: Б, Г

Пояснение: Внутренняя среда включает управляемые элементы организации: структуру управления, бизнес-процессы, корпоративные стандарты, распределение ответственности и внутренние регламенты. Именно они формируют требования к детализации, периодичности и ответственности в управленческом учете. Факторы А, В и Д относятся к внешней среде и влияют преимущественно на стратегическое планирование и внешнюю (финансовую) отчетность.

Вопрос 2. В чём заключается принципиальное отличие управленческого учета от финансового (бухгалтерского) учета? (Выберите один правильный ответ)

А) Управленческий учет строго регламентирован законодательством и стандартами (РСБУ/МСФО), тогда как финансовый учет формируется по внутренней инициативе руководства

Б) Финансовый учет ориентирован на внешнюю отчетность и отражение исторических фактов хозяйственной жизни, тогда как управленческий учет носит проактивный характер, ориентирован на внутренние потребности принятия решений и может использовать прогнозную и сценарную информацию

В) Финансовый учет используется исключительно для расчета налогов, а управленческий — только для начисления заработной платы

Г) В управленческом учете запрещено использование оценочных значений, экспертных суждений и плановых нормативов

Правильный ответ: Б

Пояснение: Ключевые различия: финансовый учет – внешний, регламентированный, исторический, ориентирован на инвесторов/государство; управленческий – внутренний, гибкий, ориентирован на менеджмент, использует прогнозы, нормативы и аналитику для оперативных и стратегических решений. Вариант А инвертирует системы, В сужает их функции, Г ошибочен (управленческий учет активно работает с оценками и моделями).

Вопрос 3. Какие организационные меры при построении системы управленческого учета непосредственно способствуют обеспечению экономической безопасности предприятия? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Разделение прав доступа к учетной информации в соответствии с должностными ролями и принципом «минимальной необходимости»

Б) Публикация всех управленческих отчетов в открытом корпоративном портале для повышения прозрачности

В) Внедрение системы резервного копирования, шифрования коммерчески значимых данных и контроля версий учетных регистров

Г) Переход на исключительно бумажные носители документации для предотвращения кибератак

Д) Четкое закрепление ответственности за достоверность данных, введение процедуры согласования и внутренней верификации план-фактных отчетов

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Экономическая безопасность управленческого учета обеспечивается контролем доступа (А), защитой данных и их целостностью (В), а также процессной ответственностью и верификацией (Д). Открытая публикация конфиденциальных управленческих данных (Б) создает риски утечки коммерческой тайны, а отказ от цифровых систем (Г) повышает риски физической утери, искажений и снижает оперативность принятия решений.

Вопрос 4. Какое утверждение наиболее точно отражает взаимосвязь между формированием информационных потоков в управленческом учете и экономической безопасностью организации? (Выберите один правильный ответ)

А) Скорость и каналы передачи управленческой информации не влияют на безопасность, так как управленческие решения принимаются только по итогам квартала

Б) Несанкционированное изменение, задержка или утечка управленческих данных (себестоимости, маржинальности, планов развития) может привести к потере конкурентных преимуществ, манипуляциям в переговорах и финансовым убыткам, поэтому потоки должны быть регламентированы, защищены и отслеживаемы

В) Управленческий учет использует только агрегированные обезличенные данные, поэтому не представляет ценности для коммерческих конкурентов или внутренних злоумышленников

Г) Экономическая безопасность обеспечивается исключительно внешним аудитом, а не качеством внутренних информационных потоков

Правильный ответ: Б

Пояснение: Управленческая информация носит высокочувствительный характер. Её искажение или утечка напрямую влияет на ценообразование, стратегию выхода на рынок, переговоры с поставщиками и инвесторами. Поэтому информационные потоки должны быть спроектированы с учётом маршрутизации, логирования изменений, контроля сроков и защиты от несанкционированного доступа. Остальные варианты игнорируют реальную ценность и уязвимость управленческих данных.

Вопрос 5. Кто является основным пользователем информации управленческого учета и как должна быть организована учетная система для удовлетворения его потребностей? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Внешние инвесторы, банки и налоговые органы, требующие строгой регламентации по РСБУ/МСФО

Б) Внутренние пользователи: собственники, топ-менеджмент, руководители подразделений, менеджеры ЦФО, планово-экономические и аналитические службы

В) Система должна обеспечивать гибкость, оперативность, детализацию до уровня продуктов/проектов/подразделений и возможность сценарного моделирования

Г) Управленческий учет должен полностью дублировать бухгалтерский учет без адаптации под внутренние нужды принятия решений

Д) Организация учета должна включать механизмы контроля целостности данных, аудиторский трейл (лог изменений) и защиту от искажений при передаче между подразделениями

Правильные ответы: Б, В, Д

Пояснение: Управленческий учет создается для внутренних стейкхолдеров (Б), поэтому должен быть гибким, детализированным и поддерживать анализ «что-если» (В). Для безопасности и достоверности обязательны контроль целостности, логирование изменений и защита каналов передачи данных (Д). Вариант А описывает пользователей финансового учета, а Г противоречит сути управленческого учета, который строится на потребностях менеджмента, а не на дублировании регистров бухгалтерского учета.

Типовые оценочные материалы по теме 2

Темы для устного опроса:

1. Провести классификация затрат по элементам
2. Подготовить учет накладных расходов
3. Подготовить учет затрат по функциям
4. Сравнение методов калькулирования по полным и переменным затратам

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие основания классификации затрат являются наиболее значимыми для целей управленческого учёта и принятия оперативных решений? (Выберите несколько правильных ответов)

А) По экономическим элементам (материальные, трудовые, амортизация, прочие) — для составления смет и финансовой отчётности

Б) По статьям калькуляции (сырьё, зарплата производственных рабочих, общепроизводственные расходы) — для расчёта себестоимости продукции

В) По отношению к объёму производства: переменные и постоянные — для анализа точки безубыточности и маржинального дохода

Г) По способу отнесения на себестоимость: прямые и косвенные — для выбора базы распределения накладных расходов

Д) По периоду возникновения: капитальные и текущие — исключительно для налогового учёта

Правильные ответы: Б, В, Г

Пояснение: Для управленческих решений ключевыми являются классификации, позволяющие анализировать поведение затрат при изменении активности (В), корректно распределять косвенные расходы (Г) и формировать калькуляцию по продуктам/подразделениям (Б). Классификация по элементам (А) важна для финансового учёта и статистики, но менее релевантна для оперативного управления. Утверждение Д неверно: деление на капитальные/текущие затраты используется не только в налоговом, но и в управленческом/инвестиционном анализе.

Вопрос 2. В чём заключается принципиальное отличие метода калькулирования «директ-костинг» (direct costing) от метода полного поглощения затрат (absorption costing)? (Выберите один правильный ответ)

А) Директ-костинг включает в себестоимость продукции только прямые переменные затраты, а постоянные расходы списываются на финансовый результат периода; метод поглощения распределяет как переменные, так и постоянные производственные расходы на единицу продукции

Б) Директ-костинг применяется исключительно для внешней отчётности по МСФО, а поглощение — только для налогового учёта

В) Метод поглощения игнорирует косвенные расходы, тогда как директ-костинг обязательно распределяет все накладные затраты пропорционально выручке

Г) Директ-костинг требует нормативной базы затрат, а поглощение работает только с фактическими данными

Правильный ответ: А

Пояснение: Ключевое различие — в отношении к постоянным производственным расходам. Директ-костинг (маржинальный подход) рассматривает их как расходы периода, не включая в себестоимость единицы, что упрощает CVP-анализ и оценку маржинального вклада. Метод полного поглощения (требующийся, например, по МСФО для оценки запасов) аллоцирует все производственные затраты на продукцию, что может искажать краткосрочные управленческие решения, но обеспечивает соответствие стандартам внешней отчётности.

Вопрос 3. Какие характеристики соответствуют классификации затрат по динамике (поведению) в зависимости от изменения объёма деятельности? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Переменные затраты изменяются пропорционально объёму производства в релевантном диапазоне (сырьё, сдельная зарплата, комиссия с продаж)

Б) Постоянные затраты не изменяются в общей сумме при колебаниях деловой активности в пределах производственной мощности (аренда, оклады администрации, амортизация)

В) Полупеременные (смешанные) затраты имеют как постоянную, так и переменную компоненту (коммунальные услуги, обслуживание оборудования)

Г) Все затраты в долгосрочной перспективе являются постоянными, поэтому классификация по динамике применима только к квартальному периоду

Д) Классификация по динамике не имеет практического значения для расчёта точки безубыточности и операционного рычага

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: Классификация по поведению затрат — фундамент маржинального анализа и бюджетирования. Переменные (А), постоянные (Б) и смешанные (В) затраты по-разному реагируют на изменение активности, что критически важно для прогнозирования, CVP-анализа и оценки рисков. Утверждение Г неверно: в долгосрочном периоде действительно многие затраты становятся управляемыми, но классификация сохраняет значение для любого планового горизонта. Утверждение Д ошибочно: именно эта классификация лежит в основе расчёта точки безубыточности и силы операционного рычага.

Вопрос 4. Какие методы распределения накладных (косвенных) расходов обеспечивают наибольшую точность калькулирования себестоимости продукции в условиях разнообразного ассортимента и сложных бизнес-процессов? (Выберите один правильный ответ)

А) Распределение пропорционально одному универсальному базу (например, прямой заработной плате или выручке) для всех видов косвенных затрат

Б) Использование метода ABC (Activity-Based Costing) — распределение через драйверы затрат, привязанные к конкретным бизнес-процессам и операциям

В) Полное исключение накладных расходов из калькуляции и их списание на финансовый результат периода

Г) Распределение исключительно по нормативным ставкам без учёта фактических объёмов деятельности

Правильный ответ: Б

Пояснение: Метод функционально-стоимостного анализа (ABC) обеспечивает высокую точность за счёт привязки косвенных расходов к драйверам операций (число заказов, время наладки, количество проверок качества), что позволяет корректно оценить ресурсоёмкость разных продуктов/клиентов. Универсальная база (А) искажает себестоимость в условиях разнородного производства, исключение накладных расходов (В) нарушает принцип полноты калькуляции, а нормативы без корректировки на факт (Г) приводят к систематическим отклонениям.

Вопрос 5. Какие элементы и принципы лежат в основе системы нормативной калькуляции затрат (стандарт-кост)? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Предварительная разработка норм расхода материалов, трудоёмкости операций и ставок распределения накладных расходов на единицу продукции

Б) Учёт фактических затрат исключительно в разрезе экономических элементов без привязки к объектам калькулирования

В) Выявление и анализ отклонений фактических затрат от нормативных (variance analysis) для оперативного контроля и принятия корректирующих решений

Г) Обязательное использование нормативов только для материальных затрат, тогда как трудовые и накладные расходы учитываются по факту

Д) Периодический пересмотр нормативов с учётом изменений технологии, цен, производительности и стратегических целей

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Система стандарт-кост базируется на трёх китах: (1) научно обоснованные нормативы затрат на единицу (А), (2) оперативный контроль через анализ отклонений (В), (3) регулярная актуализация нормативов для сохранения их релевантности (Д). Учёт только по элементам без калькуляционных объектов (Б) противоречит сути управленческого учёта, а ограничение нормирования только материалами (Г) снижает эффективность контроля над ключевыми факторами себестоимости.

Решение практических задач

Задание 1. АО "Кумач" имеет постоянные затраты в сумме 110 000 ДЕ, сменные затраты на единицу 4 ДЕ, коэффициент маржинального дохода 20%. Необходимо определить:

А) цену продукции предприятия и маржинальний доход на единицу;

Б) объем продажи, необходимый для получения операционной прибыли 50 000 ДЕ.

Задание 2. Производственная компания «АНП» изготовляет фильтры и реализует их по цене 13 ДЕ за единицу. Сменные затраты на единицу продукции — 10 ДЕ, общие постоянные затраты компании составляют 270 000 ДЕ на месяц.

Максимальная производственная мощность компании — 300 000 фильтров на месяц. Необходимо определить:

А) точку безубыточности компании, влияние на экономическую безопасность;

Б) прибыль по объему продажи 120 000 единиц в месяц;

В) максимальную прибыль за месяц, которую компания может получить по своей мощности;

Г) максимальную прибыль, если прямая зарплата на единицу продукции увеличится на 1 ДЕ.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для устного опроса:

1. Определить назначение производственного учета и его влияние на экономическую безопасность предприятия.
2. Проанализировать, что такое затраты производства? Как они соотносятся с расходами предприятия? Как влияют на экономическую безопасность?
3. Определить, как классифицируются затраты организации для расчета себестоимости произведенной продукции и определения размера полученной прибыли? Что такое производственные и периодические затраты?
4. Определить, какие расходы называют косвенными? Каков их состав? Куда включаются расходы по экономической безопасности?

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие элементы и функции закрепляются во внутреннем документе «Положение о бюджетировании» организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Иерархия бюджетов, сроки разработки, порядок согласования, утверждения и внесения изменений

Б) Исключительно формы бухгалтерской отчётности для сдачи в налоговые органы

В) Распределение полномочий и ответственности между участниками бюджетного процесса

Г) Цели и функции бюджетирования (планирование, координация, контроль, мотивация, коммуникация)

Д) Правила проведения внешнего независимого аудита финансовой отчётности

Правильные ответы: А, В, Г

Пояснение: Положение о бюджетировании — это базовый локальный нормативный акт, регламентирующий методологию, процесс, участников, сроки и функции системы управленческого бюджетирования. Он закрепляет принципы планирования, координации

подразделений, контроля исполнения, мотивации менеджеров и обеспечения коммуникации. Формы бухгалтерской отчётности (Б) и внешний аудит (Д) относятся к сфере финансового учёта и законодательного регулирования, а не к управленческому бюджетированию.

Вопрос 2. Какие этапы входят в классический бюджетный цикл организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Разработка и согласование проектов бюджетов структурными подразделениями

Б) Утверждение сводных бюджетов уполномоченными органами управления (совет директоров, правление)

В) Исполнение бюджетов и оперативный мониторинг отклонений в режиме реального времени

Г) План-фактный анализ, выявление причин отклонений и корректировка планов (форкастинг)

Д) Окончательное «замораживание» утверждённых цифр без возможности внесения изменений в течение всего года

Правильные ответы: А, Б, В, Г

Пояснение: Бюджетный цикл — это непрерывный процесс, включающий подготовку, утверждение, исполнение, контроль и анализ с последующей корректировкой. Современные практики (rolling budgets, форкастинг) допускают обоснованное изменение планов при существенном изменении внешних или внутренних условий. Вариант Д противоречит принципам гибкого и адаптивного управления.

Вопрос 3. Какой принцип лежит в основе классификации подразделений организации на центры финансовой ответственности (ЦФО)? (Выберите один правильный ответ)

А) Все подразделения оцениваются исключительно по объёму чистой прибыли независимо от их функционального назначения

Б) Подразделения классифицируются по виду контролируемых ими финансовых результатов (затраты, доходы, прибыль, инвестиции) с учётом зоны управленческого влияния руководителя

В) ЦФО создаются только для финансовой службы и бухгалтерии, так как именно они работают с цифрами

Г) Ответственность руководителей ЦФО не фиксируется документально, а определяется устно на оперативных совещаниях

Правильный ответ: Б

Пояснение: Ключевой принцип формирования ЦФО — управляемость (controllability): менеджер отвечает только за те финансовые показатели, которые он может влиять своими решениями. Это позволяет справедливо оценивать эффективность, выстраивать систему мотивации и делегировать полномочия. Варианты А, В и Г искажают суть управленческого учёта и нарушают принципы ответственности и прозрачности.

Вопрос 4. Какие требования предъявляются к организации информационных потоков в процессе бюджетирования для обеспечения его эффективности, точности и безопасности? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Стандартизация форматов ввода данных и единая методология расчётов по всем подразделениям

Б) Передача плановых и фактических данных исключительно в бумажном виде для предотвращения кибератак

В) Автоматизация консолидации через ERP/BI-системы с контролем версий, логированием изменений и резервным копированием

Г) Разделение прав доступа в соответствии с ролью участника бюджетного процесса и принципом «минимальной необходимости»

Д) Исключение обратной связи: информация передаётся только «сверху вниз» без учёта инициатив подразделений

Правильные ответы: А, В, Г

Пояснение: Эффективный информационный поток требует стандартизации данных, автоматизации сбора/консолидации, защиты целостности и контроля доступа. Бумажный документооборот (Б) снижает оперативность, повышает риск ошибок и утечек, а односторонняя коммуникация (Д) нарушает принципы participatory budgeting, снижает качество планов и демотивирует менеджеров.

Вопрос 5. Какова логическая последовательность и структура построения генерального бюджета (Master Budget) фирмы? (Выберите один правильный ответ)

А) Начинать с бюджета капитальных вложений, затем формировать бюджет продаж, после чего утверждать бюджет движения денежных средств

Б) Исключительно составлять бюджет доходов и расходов без увязки с балансом и денежными потоками

В) Формировать операционные бюджеты (от бюджета продаж), затем финансовые бюджеты (движение денежных средств, капитальные вложения, финансирование), и на их основе — прогнозные формы отчётности (БДР, БДДС, прогнозный баланс)

Г) Создавать независимые бюджеты для каждого подразделения без последующей консолидации в единый финансовый план

Правильный ответ: В

Пояснение: Построение Master Budget следует строгой причинно-следственной логике: бюджет продаж определяет объёмы производства/закупок → формируются операционные бюджеты → рассчитываются потребности в финансировании и графики платежей → составляются прогнозные отчёты. Интеграция обязательна для обеспечения сбалансированности, выявления кассовых разрывов и проверки финансовой реализуемости стратегии. Остальные варианты нарушают принципы системности и взаимной увязки бюджетов.

Решение практических задач

Задача 1.

По центру ответственности А имеются следующие данные (табл. 1.1) об объеме выпуска продукции и соответствующих ему расходах на содержание и эксплуатацию оборудования (РСЭО) в течение года:

Таблица 1.1

Объем выпуска услуг и соответствующие им расходы на содержание и эксплуатацию оборудования

Период	Выпуск продукции, шт. (q)	РСЭО, тыс. руб. (З)
Январь	3 900	300
Февраль	3 120	220
Март	2 860	210
Апрель	3 380	250
Май	2 340	220
Июнь	3 510	260
Июль	2 990	170
Август	3 640	270
Сентябрь	2 600	240
Октябрь	3 640	280
Ноябрь	3 770	270
Декабрь	3 380	260

Задание: пользуясь методом высшей и низшей точек, описать поведение издержек, связанных с производством продукции, формулой $Y = a + bX$

Типовые оценочные материалы по теме 4

Вопросы для устного опроса:

1. Сформулируйте определение себестоимости с учетом статей на экономическую безопасность?
2. Определите, какова роль калькулирования в управлении экономической безопасностью предприятия?
3. Назовите принципы калькулирования и раскройте их содержание.
4. Раскройте сущность оценки запасов методами ФИФО, ЛИФО и средней. Какой метод выгоднее предприятию в условиях инфляции?
5. Определите статьи общепроизводственных и общехозяйственных накладных расходов, с учетом расходов на экономическую безопасность. Какие показатели могут применяться в качестве базы их распределения?

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие из перечисленных утверждений верно характеризуют взаимосвязь бюджетов центров финансовой ответственности (ЦФО) и структуры генерального бюджета компании? (Выберите несколько)

А) Бюджеты ЦФО формируются независимо друг от друга и не консолидируются в сводный финансовый план

Б) Операционные (функциональные) бюджеты ЦФО (продаж, производства, закупок, затрат) служат исходной базой для построения финансовых бюджетов

В) Финансовые бюджеты формируются только на уровне головного офиса без учёта данных подразделений

Г) Результаты исполнения бюджетов ЦФО используются для оценки эффективности менеджеров и корректировки мотивационных выплат

Д) Центры затрат не участвуют в бюджетном процессе, так как не генерируют выручку

Правильные ответы: Б, Г

Пояснение: Генеральный бюджет строится по иерархическому принципу: бюджеты ЦФО агрегируются в операционные планы, которые затем трансформируются в финансовые бюджеты (БДДС, баланс, финансирование). Исполнение бюджетов по ЦФО является основой для оценки управленческой эффективности и расчёта премий (принцип controllability). Варианты А и В нарушают принцип системной увязки, а Д игнорирует роль центров затрат в формировании себестоимости и контроле операционных расходов.

Вопрос 2. В чём заключается основное преимущество использования гибкого бюджета по сравнению со статичным при проведении бюджетного контроля? (Выберите один)

А) Гибкий бюджет полностью исключает необходимость планового расчёта затрат, опираясь только на фактические данные

Б) Гибкий бюджет автоматически пересчитывает плановые переменные затраты пропорционально фактическому объёму деятельности, что позволяет отделить влияние изменения деловой активности от эффективности управления расходами

В) Статичный бюджет всегда точнее отражает реальную ситуацию, так как фиксирует изначальные договорённости

Г) Гибкий бюджет применяется исключительно для контроля постоянных накладных расходов

Д) Использование гибкого бюджета делает бессмысленным анализ отклонений, так как план постоянно подстраивается под факт

Правильный ответ: Б

Пояснение: Гибкий бюджет адаптирует нормативы переменных затрат к реальному уровню активности, позволяя проводить объективный план-факт анализ: «сэкономил ли менеджер при заданном объёме выпуска?». Это устраняет искажения, вызванные отклонением фактического объёма от планового. Статичный бюджет (В) полезен для

стратегических рамок, но не для оперативного контроля в нестабильной среде. Утверждения А, Г, Д противоречат базовой методологии управленческого учёта.

Вопрос 3. Какие управленческие решения могут быть обоснованы с помощью CVP-анализа (анализа «затраты–объём–прибыль»)? (Выберите несколько)

А) Определение минимального объёма продаж, необходимого для достижения безубыточности (точка безубыточности)

Б) Оценка влияния изменения цены, структуры ассортимента или переменных затрат на целевую прибыль

В) Расчёт оптимального уровня производственных запасов методом EOQ (экономичный размер заказа)

Г) Выбор между производством детали собственными силами и её закупкой у внешнего поставщика (make-or-buy)

Д) Определение запаса финансовой прочности и оценка допустимого снижения выручки без возникновения убытков

Правильные ответы: А, Б, Д

Пояснение: CVP-анализ фокусируется на взаимосвязи объёма, цены, переменных/постоянных затрат и прибыли. Он решает задачи расчёта точки безубыточности, целевой прибыли, маржинального дохода и запаса прочности (А, Б, Д). Расчёт EOQ (В) относится к управлению запасами, а решение make-or-buy (Г) базируется на дифференциальном (альтернативном) анализе затрат, а не на классической модели CVP.

Вопрос 4. Какие из перечисленных бюджетов относятся к категории финансовых бюджетов в структуре генерального бюджета организации? (Выберите несколько)

А) Бюджет продаж и бюджет производства

Б) Бюджет движения денежных средств (БДДС)

В) Прогнозный бухгалтерский баланс

Г) Бюджет коммерческих и управленческих расходов

Д) Бюджет капитальных вложений (инвестиционный бюджет) и бюджет финансирования

Правильные ответы: Б, В, Д

Пояснение: Финансовые бюджеты суммируют денежные последствия операционных планов и включают прогнозы ликвидности (БДДС), финансового положения (прогнозный баланс) и структуры капитала/инвестиций (Д). Бюджеты продаж, производства и операционных расходов (А, Г) относятся к функциональным (операционным) бюджетам, которые детализируют физический объём и себестоимость деятельности.

Вопрос 5. Какие принципы и процедуры бюджетного контроля обеспечивают его эффективность как инструмента принятия управленческих решений? (Выберите несколько)

А) Оперативность выявления отклонений и их доведение до ответственных менеджеров ЦФО

Б) Жёсткое наказание сотрудников за любые отклонения от плана без анализа причин

В) Анализ причинно-следственных связей отклонений (факторный анализ) и разработка корректирующих действий

Г) Игнорирование «благоприятных» отклонений (перевыполнение плана), так как они не несут рисков

Д) Использование результатов контроля для пересмотра нормативов, улучшения бизнес-процессов и планирования следующих периодов (принцип непрерывного улучшения)

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Эффективный бюджетный контроль работает по принципу «управление по отклонениям»: своевременная фиксация, глубокий анализ причин (объективные факторы vs управленческие ошибки) и внедрение корректирующих мер. Результаты

цикла используются для обучения, оптимизации процессов и уточнения будущих планов (А, В, Д). Наказание без анализа (Б) порождает страх, манипуляции данными и «игру с бюджетом», а игнорирование положительных отклонений (Г) лишает компанию возможности тиражировать лучшие практики или пересмотреть завышенные нормативы.

Задача 1. Попередельный метод

Производственное предприятие производит десертные вина. На 1 июля незавершенное производство составило 12 750 ед. (1 ед. = 1 кг). Все исходное сырье (виноград различных сортов) было отпущено в производство, завершенность по добавленным затратам достигла 30%. Материальные затраты в незавершенном производстве составили 13 821 руб., добавленные затраты - 10 605 руб.

В июле в производство было отпущено винограда в следующих количествах:
«Изабелла» 70 500 кг по цене 0,89 руб./кг,
«Лидия» 67 800 кг по цене 1,26 руб./кг,
«Дамские пальчики» 45 600 кг по цене 1,45 руб./кг.

Прямые трудовые затраты составили 59 280 руб. за месяц, общепроизводственные расходы списывались по норме 160% от прямых трудовых затрат. На 1 августа в незавершенном производстве оставалось 10 200 л незаконченной продукции. Все сырье было отпущено в производство, завершенность по добавленным затратам составила 50%. Занести данные во вспомогательную таблицу 1.1.

Задание:

Используя попередельный метод (метод условных (эквивалентных) единиц, метод ФИФО), рассчитать себестоимость 1 л вина, оценить по фактической себестоимости всю готовую продукцию и остаток незавершенного производства на 1 августа. Результаты расчетов себестоимости готовой продукции и незавершенного производства показать в таблице 1.2.

Таблица 1.1 Вспомогательная таблица

Показатели	Единица измерения	
	тыс. руб.	шт.
Незавершенное производство на начало периода		
Основные материалы в незавершенном производстве		
Добавленные затраты в незавершенном производстве (30 % готовности)		
Итого стоимость незавершенного производства на начало периода		
Отпущено в производство основных материалов в мае (начата обработка в июле)		
Остаток незавершенного производства на конец периода (50% готовности)		
Выпущено из производства в июле		
Добавленные затраты за июль – всего В том числе: прямая заработная плата общепроизводственные (накладные) расходы		

Таблица 1.2 Расчет себестоимости готовой продукции и незавершенного производства

№ строки	Показатели	Расчет	Готовая продукция	Незавершенное производство
1	Незавершенное производство на			
2	Затраты за текущий месяц на незавершенное производство			
3	Итого себестоимость готовой продукции в результате 100%-й готовности незавершенного производ			
4	Начато и закончено обработкой в			
5	Незавершенное производство на конец отчетного периода, всего в том числе:			
5.1	материальные затраты			
5.2	добавленные затраты			
	Итого			

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Назовите основные требования, предъявляемые к управленческой отчетности.
2. Опишите состав и содержание управленческой отчетности.
3. Охарактеризуйте порядок формирования управленческой отчетности.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие из перечисленных требований являются базовыми для формирования качественной управленческой отчетности? (Выберите несколько)

А) Обязательное соответствие формам налоговой и бухгалтерской отчетности (РСБУ)

Б) Своевременность предоставления и операционная релевантность для принятия управленческих решений

В) Конфиденциальность и дифференцированный доступ к данным в соответствии с должностными ролями и принципом «минимальной необходимости»

Г) Жесткая стандартизация, исключающая возможность адаптации форм под специфику бизнес-процессов компании

Д) Сопоставимость показателей во времени, по подразделениям и с утверждёнными плановыми значениями

Правильные ответы: Б, В, Д

Пояснение: Управленческая отчетность ориентирована на внутренние потребности менеджмента, поэтому ключевыми требованиями являются: оперативность и полезность для решений (Б), защита коммерчески чувствительных данных (В) и возможность сравнения план/факт, период к периоду, ЦФО к ЦФО (Д). Соответствие РСБУ (А) относится к финансовой отчетности, а жесткая стандартизация без гибкости (Г) противоречит адаптивной природе управленческого учета.

Вопрос 2. Что традиционно входит в состав и содержание управленческой отчетности производственно-коммерческой организации? (Выберите несколько)

А) Бюджет движения денежных средств (БДДС), прогнозный баланс и отчет о прибылях и убытках в управленческом формате

Б) Налоговые декларации и пояснительные записки для ФНС

В) Отчеты о выполнении KPI по центрам ответственности с детализацией до продуктов/проектов/каналов сбыта

Г) Анализ отклонений «план-факт» с указанием причин, ответственных лиц и предложенных корректирующих мер

Д) Протоколы заседаний Совета директоров и устав компании

Правильные ответы: А, В, Г

Пояснение: Управленческая отчетность формируется под задачи оперативного и стратегического контроля: включает управленческие формы финансовых результатов и ликвидности (А), метрики эффективности подразделений (В) и аналитику отклонений для принятия решений (Г). Налоговая отчетность (Б) и корпоративные документы (Д) относятся к внешнему комплаенсу и корпоративному управлению, а не к контуру управленческого учета.

Вопрос 3. Какова корректная последовательность процедур формирования управленческой отчетности в автоматизированной системе? (Выберите один)

А) Публикация сырых данных на корпоративном портале → ожидание комментариев от внешних аудиторов → финальная рассылка

Б) Сбор первичных данных из ERP/CRM/учетных систем → верификация и консолидация → план-факт анализ и формирование комментариев → утверждение руководством → адресная рассылка ответственным ЦФО

В) Формирование отчетов исключительно вручную в Excel без проверки исходных данных

Г) Автоматическая генерация отчетов ИИ без участия финансовых аналитиков и владельцев ЦФО

Правильный ответ: Б

Пояснение: Цикл формирования отчетности строится по принципу замкнутого контура: автоматизированный сбор → проверка целостности и согласованности данных → аналитическая интерпретация → валидация руководством → целевое доведение до исполнителей. Ручной сбор без верификации (В) и полная автономия ИИ (Г) повышают риски ошибок, а публикация сырых данных (А) нарушает принципы конфиденциальности и управляемости.

Вопрос 4. Какие принципы лежат в основе формирования управленческой отчетности по центрам финансовой ответственности (ЦФО)? (Выберите несколько)

А) Принцип контролируемости: в отчете отражаются только те доходы и расходы, на которые руководитель ЦФО может влиять своими решениями

Б) Центр затрат получает отчет, содержащий анализ эффективности использования выделенных ресурсов и отклонения от нормативов расходов

В) Все ЦФО получают идентичные формы отчетности независимо от их функционального назначения и зоны влияния

Г) Отчет инвестиционного центра включает показатели ROI, EVA, оборачиваемости активов и эффективности капитальных вложений

Д) Неконтролируемые общезаводские расходы распределяются произвольно для «полноты» отчета и снижения видимой прибыли ЦФО

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Ключевой принцип управленческой отчетности по ЦФО – контролируемость (А), обеспечивающий справедливую оценку эффективности и мотивацию. Отчеты дифференцированы: центры затрат фокусируются на нормативах и экономии (Б), инвестиционные центры – на отдаче на капитал и активах (Г). Идентичные формы (В) искажают ответственность, а произвольное распределение неконтролируемых расходов (Д) нарушает принцип справедливости и демотивирует менеджеров.

Вопрос 5. Какую роль играет управленческий учет в процессе оценки и контроля инвестиций (капитальных вложений)? (Выберите один)

А) Ограничивается только бухгалтерским учетом амортизации после ввода объекта в эксплуатацию

Б) Формирует инвестиционные меморандумы с расчетом NPV, IRR, срока окупаемости, анализом чувствительности, риск-метриками и обеспечивает постинвестиционный аудит (план-факт эффективности)

В) Проводится исключительно внешними консалтинговыми фирмами без участия внутренней финансовой службы

Г) Игнорирует альтернативную стоимость капитала и влияние инфляции на денежные потоки проекта

Правильный ответ: Б

Пояснение: Управленческий учет обеспечивает полный цикл поддержки инвестиционных решений: прединвестиционное моделирование денежных потоков, расчет динамических показателей эффективности, стресс-тестирование, мониторинг исполнения инвестиционного бюджета и постпроектный анализ для извлечения уроков. Остальные варианты сужают или искажают роль управленческого учета в капитальном бюджетировании.

5.3 Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,3	30
КТ 2	100	0,3	30
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Тестирование по теме 1,2,3	100	0,3	30
Контрольная точка 2 Решение задач по теме 4	100	0,3	30
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,3	30
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ – 1.

Тестирование по теме 1,2,3 (контрольная точка 1)

Вопрос 1. Какие факторы относятся к внутренней среде фирмы и напрямую определяют архитектуру системы управленческого учета? (Выберите несколько)

А) Ставки рефинансирования ЦБ и изменения налогового законодательства

Б) Организационная структура, корпоративная культура и технологические процессы

В) Поведение конкурентов и эластичность спроса на рынке

Г) Внутренние регламенты документооборота, структура ЦФО и система мотивации

Д) Демографические тенденции и макроэкономическая инфляция

Вопрос 2. В чём заключается принципиальное отличие управленческого учета от финансового (бухгалтерского) учета? (Выберите один)

А) Управленческий учет строго регламентирован РСБУ/МСФО, а финансовый формируется по внутренней инициативе

Б) Финансовый учет ориентирован на внешнюю отчетность и отражение исторических фактов, тогда как управленческий носит проактивный характер, ориентирован на внутренние решения и использует прогнозную информацию

В) Финансовый учет используется только для расчета налогов, а управленческий – только для начисления зарплаты

Г) В управленческом учете запрещено использование оценочных значений и плановых нормативов

Вопрос 3. Кто является основным пользователем информации управленческого учета? (Выберите несколько)

А) Внешние инвесторы, банки и налоговые органы

Б) Собственники, топ-менеджмент, руководители подразделений и менеджеры ЦФО

В) Планово-экономические, аналитические и казначейские службы

Г) Регуляторные органы финансового рынка (ЦБ, ФАС)

Д) Внешние аудиторские компании в рамках обязательного аудита

Вопрос 4. Какие организационные меры при построении системы управленческого учета непосредственно способствуют обеспечению экономической безопасности предприятия? (Выберите несколько)

А) Разделение прав доступа к данным по принципу «минимальной необходимости»

Б) Публикация всех управленческих отчетов в открытом корпоративном портале

В) Внедрение резервного копирования, шифрования коммерчески значимых данных и контроля версий регистров

Г) Переход на исключительно бумажные носители для предотвращения кибератак

Д) Закрепление ответственности за достоверность данных и введение процедуры внутренней верификации отчетов

Вопрос 5. Как формирование информационных потоков в управленческом учете влияет на экономическую безопасность? (Выберите один)

А) Скорость и каналы передачи информации не влияют на безопасность, так как решения принимаются только по итогам квартала

Б) Несанкционированное изменение, задержка или утечка управленческих данных (себестоимости, маржинальности, планов развития) может привести к потере конкурентных преимуществ и финансовым убыткам, поэтому потоки должны быть регламентированы, защищены и отслеживаемы

В) Управленческий учет использует только агрегированные обезличенные данные, поэтому не представляет ценности для конкурентов

Г) Безопасность обеспечивается исключительно внешним аудитом, а не качеством внутренних потоков

Вопрос 6. Какие основания классификации затрат наиболее значимы для принятия оперативных управленческих решений? (Выберите несколько)

А) По экономическим элементам – для составления смет и финансовой отчетности

Б) По статьям калькуляции – для расчёта себестоимости продукции

В) По отношению к объёму производства: переменные и постоянные – для CVP-анализа и маржинального дохода

Г) По способу отнесения на себестоимость: прямые и косвенные – для выбора базы распределения накладных расходов

Д) По периоду возникновения: исключительно капитальные и текущие для налогового учёта

Вопрос 7. В чём заключается принципиальное отличие метода директ-костинг от метода полного поглощения затрат? (Выберите один)

А) Директ-костинг включает в себестоимость только прямые переменные затраты, а постоянные расходы списываются на финансовый результат периода; метод поглощения распределяет и переменные, и постоянные производственные расходы на единицу продукции

Б) Директ-костинг применяется только для внешней отчетности по МСФО

В) Метод поглощения игнорирует косвенные расходы, а директ-костинг распределяет все накладные затраты пропорционально выручке

Г) Директ-костинг требует нормативной базы, а поглощение работает только с фактическими данными

Вопрос 8. Какой метод распределения накладных расходов обеспечивает наибольшую точность калькуляции в условиях разнообразного ассортимента и сложных процессов? (Выберите один)

А) Распределение пропорционально одному универсальному базису (выручка или прямая зарплата) для всех косвенных затрат

Б) Использование метода ABC (Activity-Based Costing) – распределение через драйверы, привязанные к конкретным операциям

В) Полное исключение накладных расходов из калькуляции и их списание на финансовый результат

Г) Распределение исключительно по нормативным ставкам без учёта фактических объёмов

Вопрос 9. Какие элементы лежат в основе системы нормативной калькуляции (стандарт-кост)? (Выберите несколько)

А) Предварительная разработка норм расхода материалов, трудоёмкости и ставок распределения накладных расходов

Б) Учёт фактических затрат исключительно по экономическим элементам без привязки к объектам калькулирования

В) Выявление и анализ отклонений факта от нормативов (variance analysis) для оперативного контроля

Г) Обязательное использование нормативов только для материалов, тогда как труд и накладные учитываются по факту

Д) Периодический пересмотр нормативов с учётом изменений технологии, цен и производительности

Вопрос 10. Какие затраты являются релевантными при принятии краткосрочных управленческих решений? (Выберите несколько)

А) Будущие денежные потоки, которые изменятся в зависимости от выбранной альтернативы

Б) Sunk costs (невозвратные затраты), уже понесённые ранее

В) Альтернативные издержки (упущенная выгода) от неиспользования ресурсов в

наилучшем варианте

Г) Распределённые постоянные общезаводские расходы, не изменяющиеся при изменении объёма

Вопрос 11. Какие этапы входят в классический бюджетный цикл организации? (Выберите несколько)

А) Разработка и согласование проектов бюджетов подразделениями

Б) Утверждение сводных бюджетов уполномоченными органами управления

В) Исполнение бюджетов и оперативный мониторинг отклонений

Г) План-фактный анализ, выявление причин отклонений и корректировка планов (форкастинг)

Д) Окончательное «замораживание» цифр без возможности изменений в течение года

Вопрос 12. Какой принцип лежит в основе классификации подразделений на центры финансовой ответственности (ЦФО)? (Выберите один)

А) Все подразделения оцениваются исключительно по чистой прибыли

Б) Подразделения классифицируются по виду контролируемых финансовых результатов (затраты, доходы, прибыль, инвестиции) с учётом зоны управленческого влияния

В) ЦФО создаются только для финансовой службы

Г) Ответственность руководителей не фиксируется документально

Вопрос 13. Какова логическая последовательность построения генерального бюджета (Master Budget) фирмы? (Выберите один)

А) Начинать с бюджета капитальных вложений → бюджет продаж → бюджет движения денежных средств

Б) Составлять только бюджет доходов и расходов без увязки с балансом

В) Формировать операционные бюджеты (от бюджета продаж) → финансовые бюджеты (движение денег, инвестиции) → прогнозные формы отчётности

Г) Создавать независимые бюджеты подразделений без консолидации

Вопрос 14. Какие функции бюджетирования закрепляются в «Положении о бюджетах»? (Выберите несколько)

А) Планирование и координация деятельности подразделений

Б) Контроль исполнения и анализ отклонений

В) Мотивация персонала через привязку KPI к бюджетным показателям

Г) Обеспечение коммуникации между уровнями управления

Д) Замена стратегического планирования оперативным мониторингом

Вопрос 15. Какие требования предъявляются к организации информационных потоков при построении бюджета фирмы? (Выберите несколько)

А) Стандартизация форматов ввода данных и единая методология расчётов

Б) Передача данных исключительно в бумажном виде для защиты от кибератак

В) Автоматизация консолидации через ERP/BI-системы с контролем версий и резервным копированием

Г) Разделение прав доступа в соответствии с ролью участника и принципом «минимальной необходимости»

Д) Исключение обратной связи: информация передаётся только «сверху вниз»

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.

55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 4 (контрольная точка 2)

Ожидаемая сумма косвенных производственных расходов туристической компании «Искра» на предстоящий период составляет 56000 руб. В качестве базы для их распределения выбрана заработная плата основных производственных рабочих, которая, по оценкам бухгалтерии, ожидается в сумме 20 000 руб.

Ожидаемая сумма косвенных непроизводственных расходов на предстоящий период 36000 руб.

Известно, что в карточке учета издержек по заказу А содержится следующая информация:

- фактически израсходованные материалы - 8 000 руб.;
- фактические затраты на оплату труда основных производственных рабочих - 3 000 руб.

1) Необходимо определить бюджетную ставку распределения косвенных расходов, полную себестоимость заказа А.

Рассмотреть бюджетную ставку распределения косвенных расходов с двух позиций:

1. Если в соответствии с учетной политикой предприятия, в соответствии с требованиями по экономической безопасности, затраты, собранные в течение отчетного периода на счете 26 «Общехозяйственные расходы», как затраты периода не распределяются между производственными заказами и прямо относятся на себестоимость реализованной продукции (в дебет счета 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»).

2. Если учетной политикой предприятия прямого списания общехозяйственных расходов не предусмотрено, то предварительному распределению будет подлежать не только счет 25 «Общепроизводственные расходы», но и счет 26 «Общехозяйственные расходы».

2) Определить полную себестоимость заказов А, Б, В, Г, отразить хозяйственные операции в синтетическом учете.

- фактически израсходованные материалы (на все четыре заказа) - 85 000 руб.;
- в соответствии с учетной политикой туристической фирмы, затраты, собранные в течение отчетного периода на счете 26 «Общехозяйственные расходы», как затраты периода не распределяются между производственными заказами и прямо относятся на себестоимость реализованной продукции (в дебет счета 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»).

Результаты решения занести в таблицу:

Заказ	Прямая заработная плата, отнесенная на заказ, руб.	Косвенные расходы, отнесенные на заказ
А Б В Г	3000 4000 2500 6000	
Итого		

1) Произвести записи синтетического учета завершающие отчетный период при условии, что фактическая сумма общепроизводственных расходов составила:
а) 58 000 руб.;
б) 49 000 руб.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – в виде защиты бизнес-плана или в письменной форме - тестирование. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Внутренняя и внешняя среда фирмы.
2. Организация управленческого учета фирмы.
3. Сравнительный анализ управленческого и финансового учета.
4. Пользователи учетной информации.
5. Организация управленческого учета, с учётом проблем экономической безопасности.
6. Формирование информационных потоков в управленческом учете, их влияние на экономическую безопасность.
7. Способы классификации затрат.
8. Калькулирование затрат.
9. Методы определения себестоимости.
10. Классификация затрат по элементам, по их динамике и за период.
11. Накладные расходы и их возмещение.
12. Нормативная калькуляция.
13. Положение о бюджетах.
14. Особенности бюджетов.
15. Функции бюджетирования.
16. Бюджетный цикл.
17. Центры ответственности.
18. Организация информационных потоков в процессе бюджетирования.
19. Построение бюджета фирмы.
20. Формирование информационного потока при построении бюджета фирмы.
21. Бюджеты в структуре центров ответственности.
22. Функциональные бюджеты.

23. Финансовые бюджеты.
24. Бюджетный контроль.
25. CVP-анализ.
26. Основные требования, предъявляемые к управленческой отчетности.
27. Состав и содержание управленческой отчетности.
28. Порядок формирования управленческой отчетности.
29. Управленческая отчетность: содержание и принципы формирования по центрам ответственности.
30. Управленческий учет и оценка инвестиций.

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

Вопрос 1. Какие факторы относятся к внутренней среде фирмы и напрямую определяют архитектуру системы управленческого учета? (Выберите несколько)

А) Ставки рефинансирования ЦБ и изменения налогового законодательства

Б) Организационная структура, корпоративная культура и технологические процессы производства

В) Поведение конкурентов и эластичность спроса на целевом рынке

Г) Внутренние регламенты документооборота, структура ЦФО и система мотивации персонала

Д) Демографические тенденции и макроэкономическая инфляция

Вопрос 2. В чём заключается принципиальное отличие управленческого учета от финансового (бухгалтерского) учета? (Выберите один)

А) Управленческий учет строго регламентирован РСБУ/МСФО, а финансовый формируется по внутренней инициативе руководства

Б) Финансовый учет ориентирован на внешнюю отчетность и отражение исторических фактов, тогда как управленческий носит проактивный характер, ориентирован на внутренние решения и использует прогнозную информацию

В) Финансовый учет используется только для расчета налогов, а управленческий – только для начисления заработной платы

Г) В управленческом учете запрещено использование оценочных значений, экспертных суждений и плановых нормативов

Вопрос 3. Кто является основным пользователем информации управленческого учета? (Выберите несколько)

А) Внешние инвесторы, банки и налоговые органы

Б) Собственники, топ-менеджмент, руководители подразделений и менеджеры ЦФО

В) Планово-экономические, аналитические и казначейские службы компании

Г) Регуляторные органы финансового рынка (ЦБ, ФАС)

Д) Внешние аудиторские компании в рамках обязательного аудита

Вопрос 4. Как формирование информационных потоков в управленческом учете влияет на экономическую безопасность предприятия? (Выберите один)

А) Скорость и каналы передачи информации не влияют на безопасность, так как решения принимаются только по итогам квартала

Б) Несанкционированное изменение, задержка или утечка управленческих данных (себестоимости, маржинальности, планов развития) может привести к потере конкурентных преимуществ и финансовым убыткам, поэтому потоки должны быть регламентированы, защищены и отслеживаемы

В) Управленческий учет использует только агрегированные обезличенные данные, поэтому не представляет ценности для коммерческих конкурентов

Г) Безопасность обеспечивается исключительно внешним аудитом, а не качеством внутренних информационных потоков

Вопрос 5. Какие основания классификации затрат наиболее значимы для принятия

оперативных управленческих решений? (Выберите несколько)

А) По экономическим элементам – для составления смет и финансовой отчетности

Б) По статьям калькуляции – для расчёта себестоимости продукции/услуг

В) По отношению к объёму производства: переменные и постоянные – для CVP-анализа и маржинального дохода

Г) По способу отнесения на себестоимость: прямые и косвенные – для выбора базы распределения накладных расходов

Д) По периоду возникновения: исключительно капитальные и текущие для налогового учёта

Вопрос 6. В чём заключается принципиальное отличие метода директ-костинг от метода полного поглощения затрат? (Выберите один)

А) Директ-костинг включает в себестоимость только прямые переменные затраты, а постоянные расходы списываются на финансовый результат периода; метод поглощения распределяет и переменные, и постоянные производственные расходы на единицу продукции

Б) Директ-костинг применяется только для внешней отчетности по МСФО, а поглощение – только для налогового учёта

В) Метод поглощения игнорирует косвенные расходы, а директ-костинг распределяет все накладные затраты пропорционально выручке

Г) Директ-костинг требует нормативной базы, а поглощение работает только с фактическими данными

Вопрос 7. Какой метод распределения накладных расходов обеспечивает наибольшую точность калькуляции в условиях разнообразного ассортимента и сложных бизнес-процессов? (Выберите один)

А) Распределение пропорционально одному универсальному базису (выручка или прямая зарплата) для всех косвенных затрат

Б) Использование метода ABC (Activity-Based Costing) – распределение через драйверы, привязанные к конкретным операциям и процессам

В) Полное исключение накладных расходов из калькуляции и их списание на финансовый результат периода

Г) Распределение исключительно по нормативным ставкам без учёта фактических объёмов деятельности

Вопрос 8. Какие элементы лежат в основе системы нормативной калькуляции (стандарт-кост)? (Выберите несколько)

А) Предварительная разработка норм расхода материалов, трудоёмкости и ставок распределения накладных расходов

Б) Учёт фактических затрат исключительно по экономическим элементам без привязки к объектам калькулирования

В) Выявление и анализ отклонений факта от нормативов (variance analysis) для оперативного контроля

Г) Обязательное использование нормативов только для материалов, тогда как труд и накладные учитываются по факту

Д) Периодический пересмотр нормативов с учётом изменений технологии, цен и производительности

Вопрос 9. Какие этапы входят в классический бюджетный цикл организации? (Выберите несколько)

А) Разработка и согласование проектов бюджетов структурными подразделениями

Б) Утверждение сводных бюджетов уполномоченными органами управления

В) Исполнение бюджетов и оперативный мониторинг отклонений в режиме реального времени

Г) План-фактный анализ, выявление причин отклонений и корректировка планов (форкастинг)

Д) Окончательное «замораживание» утверждённых цифр без возможности внесения изменений в течение всего года

Вопрос 10. Какой принцип лежит в основе классификации подразделений на центры финансовой ответственности (ЦФО)? (Выберите один)

А) Все подразделения оцениваются исключительно по объёму чистой прибыли независимо от их функционального назначения

Б) Подразделения классифицируются по виду контролируемых финансовых результатов (затраты, доходы, прибыль, инвестиции) с учётом зоны управленческого влияния руководителя

В) ЦФО создаются только для финансовой службы и бухгалтерии, так как именно они работают с цифрами

Г) Ответственность руководителей ЦФО не фиксируется документально, а определяется устно на оперативных совещаниях

Вопрос 11. Какова логическая последовательность построения генерального бюджета (Master Budget) фирмы? (Выберите один)

А) Начинать с бюджета капитальных вложений, затем формировать бюджет продаж, после чего утверждать бюджет движения денежных средств

Б) Исключительно составлять бюджет доходов и расходов без увязки с балансом и денежными потоками

В) Формировать операционные бюджеты (от бюджета продаж), затем финансовые бюджеты (движение денежных средств, капитальные вложения, финансирование), и на их основе – прогнозные формы отчётности

Г) Создавать независимые бюджеты для каждого подразделения без последующей консолидации в единый финансовый план

Вопрос 12. Какие требования предъявляются к организации информационных потоков в процессе бюджетирования для обеспечения его эффективности, точности и безопасности? (Выберите несколько)

А) Стандартизация форматов ввода данных и единая методология расчётов по всем подразделениям

Б) Передача плановых и фактических данных исключительно в бумажном виде для предотвращения кибератак

В) Автоматизация консолидации через ERP/BI-системы с контролем версий, логированием изменений и резервным копированием

Г) Разделение прав доступа в соответствии с ролью участника бюджетного процесса и принципом «минимальной необходимости»

Д) Исключение обратной связи: информация передаётся только «сверху вниз» без учёта инициатив подразделений

Вопрос 13. Какие из перечисленных бюджетов относятся к категории финансовых бюджетов в структуре генерального бюджета организации? (Выберите несколько)

А) Бюджет продаж и бюджет производства

Б) Бюджет движения денежных средств (БДДС)

В) Прогнозный бухгалтерский баланс

Г) Бюджет коммерческих и управленческих расходов

Д) Бюджет капитальных вложений (инвестиционный бюджет) и бюджет финансирования

Вопрос 14. В чём заключается основное преимущество использования гибкого бюджета по сравнению со статичным при проведении бюджетного контроля? (Выберите один)

А) Гибкий бюджет полностью исключает необходимость планового расчёта затрат, опираясь только на фактические данные

Б) Гибкий бюджет автоматически пересчитывает плановые переменные затраты пропорционально фактическому объёму деятельности, что позволяет отделить влияние изменения деловой активности от эффективности управления расходами

В) Статичный бюджет всегда точнее отражает реальную ситуацию, так как фиксирует изначальные договорённости

Г) Гибкий бюджет применяется исключительно для контроля постоянных накладных расходов

Вопрос 15. Какие управленческие решения могут быть обоснованы с помощью CVP-анализа (анализа «затраты–объём–прибыль»)? (Выберите несколько)

А) Определение минимального объёма продаж, необходимого для достижения безубыточности (точка безубыточности)

Б) Оценка влияния изменения цены, структуры ассортимента или переменных затрат на целевую прибыль

В) Расчёт оптимального уровня производственных запасов методом EOQ (экономичный размер заказа)

Г) Выбор между производством детали собственными силами и её закупкой у внешнего поставщика (make-or-buy)

Д) Определение запаса финансовой прочности и оценка допустимого снижения выручки без возникновения убытков

Вопрос 16. Какие принципы и процедуры бюджетного контроля обеспечивают его эффективность как инструмента принятия управленческих решений? (Выберите несколько)

А) Оперативность выявления отклонений и их доведение до ответственных менеджеров ЦФО

Б) Жёсткое наказание сотрудников за любые отклонения от плана без анализа причин

В) Анализ причинно-следственных связей отклонений (факторный анализ) и разработка корректирующих действий

Г) Игнорирование «благоприятных» отклонений (перевыполнение плана), так как они не несут рисков

Д) Использование результатов контроля для пересмотра нормативов, улучшения бизнес-процессов и планирования следующих периодов

Вопрос 17. Какие из перечисленных требований являются базовыми для формирования качественной управленческой отчетности? (Выберите несколько)

А) Обязательное соответствие формам налоговой и бухгалтерской отчетности (РСБУ)

Б) Своевременность предоставления и операционная релевантность для принятия управленческих решений

В) Конфиденциальность и дифференцированный доступ к данным в соответствии с должностными ролями

Г) Жесткая стандартизация, исключающая возможность адаптации форм под специфику бизнес-процессов компании

Д) Сопоставимость показателей во времени, по подразделениям и с утверждёнными плановыми значениями

Вопрос 18. Что традиционно входит в состав и содержание управленческой отчетности производственно-коммерческой организации? (Выберите несколько)

А) Бюджет движения денежных средств (БДДС), прогнозный баланс и отчет о прибылях и убытках в управленческом формате

Б) Налоговые декларации и пояснительные записки для ФНС

В) Отчеты о выполнении KPI по центрам ответственности с детализацией до продуктов/проектов/каналов сбыта

Г) Анализ отклонений «план-факт» с указанием причин, ответственных лиц и предложенных корректирующих мер

Д) Протоколы заседаний Совета директоров и устав компании

Вопрос 19. Какие принципы лежат в основе формирования управленческой отчетности по центрам финансовой ответственности (ЦФО)? (Выберите несколько)

А) Принцип контролируемости: в отчете отражаются только те доходы и расходы, на которые руководитель ЦФО может влиять своими решениями

Б) Центр затрат получает отчет, содержащий анализ эффективности использования выделенных ресурсов и отклонения от нормативов расходов

В) Все ЦФО получают идентичные формы отчетности независимо от их функционального назначения и зоны влияния

Г) Отчет инвестиционного центра включает показатели ROI, EVA, оборачиваемости активов и эффективности капитальных вложений

Д) Неконтролируемые общезаводские расходы распределяются произвольно для «полноты» отчета и снижения видимой прибыли ЦФО

Вопрос 20. Какую роль играет управленческий учет в процессе оценки и контроля инвестиций (капитальных вложений)? (Выберите один)

А) Ограничивается только бухгалтерским учетом амортизации после ввода объекта в эксплуатацию

Б) Формирует инвестиционные меморандумы с расчетом NPV, IRR, срока окупаемости, анализом чувствительности, риск-метриками и обеспечивает постинвестиционный аудит (план-факт эффективности)

В) Проводится исключительно внешними консалтинговыми фирмами без участия внутренней финансовой службы

Г) Игнорирует альтернативную стоимость капитала и влияние инфляции на денежные потоки проекта

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и

овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Сёмина, И. В. Управленческий учет : учебное пособие / И. В. Сёмина. — Москва : РУТ (МИИТ), 2020. — 92 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/175981
2. Поплаухина, Т. Д. Управленческий учет : учебно-методическое пособие / Т. Д. Поплаухина, И. В. Багаев. — Казань : КНИТУ-КАИ, 2025. — 140 с. — ISBN 978-5-7579-2740-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/516198

8.2. Дополнительная литература

1. Богатырев, С. И. Инструменты финансового анализа и контроль: бюджетирование и управленческая отчетность : учебное пособие / С. И. Богатырев. — Москва : РТУ МИРЭА, 2025. — 68 с. — ISBN 978-5-7339-2532-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/498020
2. Воронова, Е. Ю. Основы управленческого учета : учебное пособие / Е. Ю. Воронова, Г. В. Улина. — Москва : МГИМО, 2021. — 216 с. — ISBN 978-5-9228-2417-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/294809
3. Гамидова, Н. Г. Управленческий учет : учебно-методическое пособие / Н. Г. Гамидова, С. А. Сергеева. — Орел : ОрелГАУ, 2023. — 60 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/449036

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.01.ДЭ.01.01.03 «Оценка стоимости финансовых активов»

38.03.02 Экономика

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента доцент Дроковский Н.Б.

Заведующий кафедрой:

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А. Е. Чунина.

Рабочая программа дисциплины К.М.01.ДЭ.01.01.03 «Оценка стоимости финансовых активов» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента факультета управления, экономики и права.

Протокол № 05 от «26» декабря 2025 г.

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

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

Дисциплина Оценка стоимости финансовых активов обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
	ПК-1	Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1	осуществляет мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков У-1 Умеет осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков
			ПК-1.2	осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты У-1 Умеет осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты

	ПК-2	Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ПК-2.2	консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	З-1 Знает способы консультирования клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 Умеет консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

4 з.е., 144 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий:

очно - заочная форма обучения:

24 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них

12 ак.час на лекции

12 ак.час на практические занятия.

120 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

К.М.01.ДЭ.01.01.03 «Оценка стоимости финансовых активов» предусмотрена на 3 курсе (5 семестр) по очно-заочной форме обучения после изучения дисциплин:

- Экономическая теория: Макроэкономика.
- Экономика организации

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Теоретические основы оценки стоимост	38	4			4								30	устный опрос

	и финансовых активов: временная стоимость денег и дисконтирование													
Тема 2.	Оценка стоимости долговых финансовых активов (облигаций)	38	4			4							30	устный опрос, тест
Тема 3.	Оценка стоимости долевых финансовых активов (акций)	39	4			4							31	устный опрос, тест
Консультация		2												

Промежуточная аттестация	27												Экзамен
Итого	144	12			12			2	9		18	91	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические основы оценки стоимости финансовых активов: временная стоимость денег и дисконтирование ПК-1

Понятие и экономическая сущность оценки стоимости финансовых активов. Принцип временной стоимости денег (time value of money) как основа финансовой математики. Будущая стоимость (FV) и приведенная (текущая) стоимость (PV): формулы расчета для простых и сложных процентов. Понятие дисконтирования и ставки дисконтирования. Аннуитеты (обычный и авансовый): приведенная и будущая стоимость аннуитета. Расчет эффективной процентной ставки (EAR) и номинальной процентной ставки (APR). Бесконечный аннуитет (перпетуитет) и его оценка. Факторы, влияющие на выбор ставки дисконтирования (безрисковая ставка, премии за риск, инфляция, ликвидность).

Тема 2. Оценка стоимости долговых финансовых активов (облигаций)ПК-1

Понятие и виды облигаций (государственные, корпоративные, муниципальные; купонные и дисконтные; с постоянным и переменным купоном). Базовые параметры облигации: номинальная стоимость, купонная ставка, дата погашения, периодичность выплат. Оценка стоимости дисконтной (бескупонной) облигации. Оценка стоимости купонной облигации: приведенная стоимость всех купонных платежей и номинала. Взаимосвязь между рыночной ценой облигации, купонной ставкой и рыночной доходностью (YTM). Понятие доходности к погашению (YTM) и текущей доходности. Оценка облигаций с переменным купоном (привязанным к ключевой ставке, инфляции). Влияние изменения процентных ставок на рыночную стоимость облигаций (процентный риск). Дюрация Маколи и модифицированная дюрация как меры чувствительности цены облигации к изменению ставок. Выпуклость и ее влияние на точность оценки.

Тема 3. Оценка стоимости долевых финансовых активов (акций)ПК-2

Понятие и виды акций (обыкновенные и привилегированные). Дивидендная политика компании и ее влияние на стоимость акций. Модели оценки стоимости акций: дивидендные модели и модель дисконтирования денежных потоков (DCF). Модель Гордона (Gordon Growth Model) для оценки стоимости обыкновенных акций с постоянным темпом роста дивидендов. Оценка привилегированных акций как бесконечного аннуитета с фиксированным дивидендом. Модель дисконтирования дивидендов для многостадийного роста (двух- и трехстадийные модели). Использование мультипликаторов для сравнительной оценки акций (P/E, P/BV, P/S, EV/EBITDA). Оценка стоимости акций на основе балансовой стоимости

(BV) и ликвидационной стоимости. Факторы, влияющие на ставку дисконтирования для акций: модель CAPM (Capital Asset Pricing Model), расчет бета-коэффициента, премия за риск. Влияние макроэкономических и отраслевых факторов на стоимость акций.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Оценка стоимости финансовых активов входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов	Прочитайте текст, выберите	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно

из нескольких вариантов предложенных	правильные ответы	2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО

	студент		
Контрольная точка 1 Тестирование по теме 1-2	100	0,3	30
Контрольная точка 2 Тестирование по теме 3	100	0,3	30
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины	100	0,1	10
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях академии (участие в конференции, экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – тестирование по теме 1-2

Контрольная точка 2 – тестирование по теме 3

Дополнительные баллы можно получить за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия.

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Оценка стоимости финансовых активов» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): опрос, тестирование.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Теоретические основы оценки стоимости финансовых активов: временная стоимость денег и дисконтирование

1. Почему деньги сегодня стоят дороже, чем деньги завтра? Какие экономические причины лежат в основе принципа временной стоимости денег?
2. В чем разница между простыми и сложными процентами? Приведите примеры финансовых инструментов, где применяется каждый из методов начисления.
3. Как рассчитать приведенную стоимость бесконечного аннуитета? Приведите примеры таких финансовых активов.
4. Что такое эффективная годовая процентная ставка (EAR) и почему она отличается от номинальной (APR) при внутригодовом начислении процентов?
5. Какие факторы учитываются при определении ставки дисконтирования для оценки стоимости акций и облигаций?

Тема 2. Оценка стоимости долговых финансовых активов (облигаций).

1. Как изменится рыночная цена купонной облигации, если рыночная доходность (YTM) станет выше купонной ставки? Почему?
2. Что такое доходность к погашению (YTM) и чем она отличается от текущей доходности облигации?
3. Какие факторы определяют кредитный спред (разницу между доходностью корпоративной и государственной облигации)?
4. Что такое дюрация Маколи и как она используется для оценки процентного риска портфеля облигаций?
5. Оцените чувствительность цены долгосрочной облигации (срок 10 лет) и краткосрочной (срок 1 год) к изменению ключевой ставки на 1%. Какой вывод можно сделать?

Тема 3. Оценка стоимости долевых финансовых активов (акций).

1. В чем отличие модели Гордона от модели дисконтирования дивидендов для многостадийного роста? В каких случаях каждая модель применима?
2. Что такое бета-коэффициент акции и как он используется в модели CAPM для расчета ставки дисконтирования?
3. Какие мультипликаторы (P/E, P/BV, EV/EBITDA) наиболее часто используются для сравнительной оценки акций? В чем преимущества и недостатки каждого?
4. Почему модель Гордона не работает для компаний с темпом роста дивидендов выше ставки дисконтирования? Как эту проблему решают многостадийные модели?
5. Как изменение ключевой ставки Банка России влияет на стоимость акций компаний с высокой долговой нагрузкой и почему?

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются

контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Рраспределениие весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,25	25
КТ 2	100	0,25	25
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:
Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Темы 1- 2
Тестирование

Тема 1. Теоретические основы оценки стоимости финансовых активов: временная стоимость денег и дисконтирование

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие факторы обусловливают принцип временной стоимости денег?
а) Инфляция (снижение покупательной способности денег со временем).
б) Возможность реинвестирования полученных доходов (альтернативная доходность).
в) Полная предсказуемость всех будущих денежных потоков.
г) Риск неполучения будущих доходов (неопределенность).

Какие формулы используются для расчета будущей стоимости (FV) денег при начислении сложных процентов?

а) FV = PV × (1 + r × n) — для простых процентов.

б) FV = PV × (1 + r)^n — для сложных процентов.

в) FV = PV × e^(r × n) — для непрерывного начисления процентов.

г) FV = PV × (1 + r/m)^(m×n) — для внутригодового начисления процентов.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между понятиями и их определениями.

Понятие	Определение
1. Будущая стоимость (FV)	А. Текущая стоимость будущего денежного потока, рассчитанная через дисконтирование
2. Приведенная стоимость (PV)	Б. Процесс приведения будущих денежных потоков к текущему моменту времени
3. Дисконтирование	В. Стоимость, к которой вырастет текущая сумма ден определенный период при начислении процентов
4. Наращение (компаундирование)	Г. Процесс расчета будущей стоимости текущей сумм при начислении процентов

Установите соответствие между видами процентных ставок и их характеристиками.

Вид процентной ставки	Характеристика
1. Простая процентная ставка	А. Ставка, при которой проценты начисляются на первоначальную сумму без капитализации
2. Сложная процентная ставка	Б. Годовая ставка, объявленная кредитором без учета внутригодового начисления процентов
3. Номинальная процентная ставка (APR)	В. Ставка, при которой проценты начисляются на сум учетом ранее начисленных процентов (капитализация)
4. Эффективная процентная ставка (EAR)	Г. Фактическая годовая ставка с учетом внутригодово капитализации процентов

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Как называется принцип, согласно которому денежная сумма сегодня имеет большую стоимость, чем та же сумма в будущем, из-за способности денег приносить доход?

Как называется процесс приведения будущей стоимости денег к текущему моменту времени с использованием ставки дисконтирования?

Как называется процесс расчета будущей стоимости текущей суммы денег при начислении процентов на первоначальную сумму без учета ранее начисленных процентов?

Тема 2. Оценка стоимости долговых финансовых активов (облигаций)

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие параметры характеризуют облигацию как финансовый актив?

а) Номинальная стоимость (номинал) — сумма, выплачиваемая при погашении.

б) Купонная ставка — годовой процент от номинала.

в) Количество сотрудников компании-эмитента.

г) Дата погашения — срок, на который выпущена облигация.

Какие виды облигаций существуют по способу выплаты дохода?

а) Дисконтные (бескупонные) облигации — размещаются ниже номинала.

б) Купонные облигации — с периодической выплатой процентов.

в) Облигации с плавающим купоном (привязанным к ключевой ставке, инфляции).

г) Акции, конвертированные в облигации без изменения условий.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между видами облигаций и их характеристиками.

Вид облигации	Характеристика
1. Дисконтная (бескупонная) облигация	А. Облигация, размещаемая ниже номинала, доход - разница между номиналом и ценой покупки
2. Купонная облигация	Б. Облигация, доход по которой зависит от изменен официальной ставки (например, ключевой)
3. Облигация с плавающим купоном	В. Облигация с периодической выплатой процентов (купонов) в течение срока обращения

Вид облигации	Характеристика
4. Амортизируемая облигация	Г. Облигация, номинал которой погашается частями течение срока обращения

Установите соответствие между показателями доходности облигации и их формулами.

Показатель доходности	Формула (условное обозначение)
1. Текущая доходность	А. Ставка дисконтирования, уравнивающая цену обли со всеми будущими платежами
2. Доходность к погашению (YTM)	Б. (Годовой купон / Номинал) × 100%
3. Купонная доходность	В. (Годовой купон / Текущая рыночная цена) × 100%
4. Доходность дисконтной облигации	Г. ((Номинал - Цена покупки) / Цена покупки) × (365 до погашения) × 100%

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите последовательность расчета текущей стоимости купонной облигации.

А) Расчет приведенной стоимости всех купонных платежей как аннуитета

Б) Определение номинала (N), купонной ставки (c), срока до погашения (n) и рыночной доходности (r)

В) Суммирование приведенной стоимости купонов и приведенной стоимости номинала

Г) Расчет приведенной стоимости номинала как дисконтированной суммы

Установите последовательность расчета доходности к погашению (YTM) купонной облигации (приближенный метод).

А) Расчет среднегодового дохода (годовой купон + (номинал - цена) / срок)

Б) Определение текущей рыночной цены облигации (P), номинала (N), купона (C) и срока (n)

В) Деление среднегодового дохода на среднюю цену ((N + P) / 2)

Г) Получение приближенной YTM

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ

Как называется долговая ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение номинальной стоимости и фиксированного процента (купона) от эмитента?

.

Как называется облигация, по которой не выплачиваются купонные платежи, а доход формируется за счет разницы между номиналом и ценой размещения (дисконта)?

Как называется облигация, по которой эмитент периодически выплачивает фиксированный или плавающий процент (купон) от номинальной стоимости?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Как называется показатель доходности облигации, равный отношению годового купонного дохода к текущей рыночной цене облигации?

Как называется внутренняя норма доходности (IRR) денежного потока по облигации, учитывающая все купонные платежи и разницу между ценой покупки и номиналом?

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.
Темы 3

Тема 3. Оценка стоимости долевых финансовых активов (акций)

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие права предоставляет владельцу обыкновенная акция?

а) Право голоса на общем собрании акционеров.

б) Право на получение дивидендов (при наличии прибыли и решении собрания).

в) Право на гарантированный фиксированный доход независимо от прибыли.

г) Право на часть имущества при ликвидации компании (после всех кредиторов).

Какие модели используются для оценки стоимости обыкновенных акций?

а) Модель Гордона (Gordon Growth Model) — для постоянного темпа роста дивидендов.

б) Многостадийная модель дисконтирования дивидендов (DDM) — для неравномерного роста.

в) Модель дисконтирования денежных потоков (DCF) — для оценки бизнеса в целом.

г) Модель случайного блуждания без какого-либо обоснования.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между видами акций и их характеристиками.

Вид акций	Характеристика
1. Обыкновенная акция	А. Акция с фиксированным дивидендом и преимущественным правом на его получение
2. Привилегированная акция	Б. Акция, дающая право голоса и право на дивид гарантированный)
3. Кумулятивная привилегированная акция	В. Привилегированная акция, по которой накопл невыплаченные дивиденды накапливаются
4. Конвертируемая привилегированная акция	Г. Привилегированная акция, которая может быт обменена на обыкновенные акции

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите последовательность расчета стоимости обыкновенной акции по модели Гордона (Gordon Growth Model).

А) Оценка требуемой ставки доходности (r) инвестора (например, по CAPM)

Б) Прогнозирование дивиденда на следующий период (D1)

В) Расчет стоимости акции по формуле P0 = D1 / (r - g)

Г) Оценка долгосрочного темпа роста дивидендов (g)

Установите последовательность расчета ставки дисконтирования для акции по модели CAPM.

А) Определение рыночной премии за риск (Rm - Rf)

Б) Определение безрисковой ставки (Rf) — доходность государственных облигаций

В) Определение бета-коэффициента (β) акции

Г) Расчет r = Rf + β × (Rm - Rf)

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ

Как называется долевая ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на долю в уставном капитале акционерного общества и получение дивидендов?

Как называется акция, дающая право голоса на общем собрании акционеров, но дивиденд по которой не гарантирован и зависит от прибыли компании?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Как называется акция с фиксированным дивидендом и преимущественным правом на его получение, но обычно без права голоса?

Как называется модель оценки стоимости обыкновенной акции, предполагающая постоянный темп роста дивидендов в бесконечном периоде: P0 = D1 / (r - g)?

Как называется модель, используемая для расчета требуемой ставки доходности акции: r = Rf + β × (Rm - Rf)?

Критерии оценивания индивидуального задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.

65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютерного оборудования и программного обеспечения.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена проводится в устной форме. Обучающийся получает вопрос с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к выполнению. Необходимо дать ответ в устном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к экзамену:

1. Дайте определение финансового актива. Какие активы относятся к долговым, а какие — к долевым?
2. Сформулируйте принцип временной стоимости денег. Приведите его экономическое обоснование.
3. Запишите формулы для расчета будущей стоимости (FV) и приведенной стоимости (PV) для простых и сложных процентов.
4. Что такое дисконтирование? Для чего используется ставка дисконтирования и как она выбирается?
5. Дайте определение аннуитета. Приведите формулы для расчета приведенной и будущей стоимости обычного аннуитета.
6. Что такое бесконечный аннуитет? Как рассчитывается его приведенная стоимость? Приведите примеры.

7. В чем разница между номинальной процентной ставкой (APR) и эффективной годовой ставкой (EAR)?
8. Какие параметры характеризуют облигацию как финансовый актив? Охарактеризуйте номинал, купон, срок погашения.
9. Запишите формулу оценки стоимости дисконтной (бескупонной) облигации. Как изменится ее цена при снижении рыночной доходности?
10. Запишите формулу оценки стоимости купонной облигации. Как взаимосвязаны рыночная цена, купонная ставка и доходность к погашению (YTM)?
11. Что такое доходность к погашению (YTM)? Как она рассчитывается (приближенная формула)? Чем YTM отличается от текущей доходности?
12. Как изменение процентных ставок влияет на рыночную стоимость облигаций? Какие облигации более чувствительны к изменению ставок — долгосрочные или краткосрочные?
13. Что такое дюрация Маколи? Как она используется для оценки процентного риска? Запишите формулу.
14. Что такое модифицированная дюрация? Как она связана с дюрацией Маколи и как используется для прогнозирования изменения цены облигации?
15. Что такое выпуклость облигации? Почему прогноз изменения цены с использованием только дюрации является приближенным?
16. Назовите основные виды акций. В чем разница между обыкновенными и привилегированными акциями?
17. Запишите формулу оценки стоимости привилегированной акции. Почему она оценивается как бесконечный аннуитет?
18. Сформулируйте модель Гордона (Gordon Growth Model). Запишите формулу для оценки стоимости обыкновенной акции с постоянным темпом роста дивидендов.
19. Какие допущения лежат в основе модели Гордона? В каких случаях эта модель неприменима?
20. Как оценивается стоимость акции компании, дивиденды которой растут неравномерно (например, сначала высокие темпы роста, затем стабилизация)? Опишите логику многостадийной модели.
21. Что такое ставка дисконтирования для акций? Какие компоненты входят в ее расчет согласно модели CAPM?
22. Что такое бета-коэффициент (β) акции? Какое значение β у акции с рыночным риском, безрискового актива и высокорискового актива?
23. Запишите формулу модели CAPM (Модель ценообразования на основные средства). Что означает каждый компонент формулы?
24. Какие мультипликаторы используются для сравнительной оценки акций? Охарактеризуйте P/E, P/BV, EV/EBITDA.

25. В чем преимущества и недостатки мультипликативного (сравнительного) подхода к оценке акций по сравнению с дисконтированием денежных потоков?
26. Как инфляция влияет на стоимость облигаций и акций? Какие финансовые активы лучше защищают от инфляции?
27. Как изменение ключевой ставки Банка России влияет на фондовый рынок и стоимость акций различных отраслей?
28. Какие риски учитываются при оценке стоимости корпоративных облигаций по сравнению с государственными?
29. Как оценить стоимость облигации с переменным купоном (привязанным к ключевой ставке)? Чем ее оценка отличается от оценки облигации с фиксированным купоном?
30. На практическом примере (условные цифры) продемонстрируйте расчет текущей стоимости купонной облигации с номиналом 1000 руб., купоном 8%, сроком 3 года и рыночной доходностью 10%.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей,	0-19

обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютеров и программное обеспечение.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины предполагает, как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме практических занятий. Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки бакалавров, она формирует ответственность, дисциплинированность и способствует осознанной познавательной активности, выработке практических навыков работы с учебной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом (см. ранее). Изучение дисциплины завершается зачетом/экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения практических занятий, активной работы в процессе занятий, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В ходе практических занятий происходит изучение и освоение учебных тем. Они служат для ознакомления с материалом, развития необходимых коммуникативных умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо:

- повторять пройденный ранее учебный материал по рекомендованному учебнику, а также с опорой на личные конспекты занятий;
- выполнять заданные преподавателем устные и письменные задания, служащие систематизации знаний и подготовкой к следующему занятию.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на

формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием рекомендованного учебника, материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;
- выполнение индивидуальных домашних заданий;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- подготовку диалога;
- написание реферата в виде социологического исследования;
- подготовка к публичной защите реферата;
- подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к промежуточной аттестации, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных источников литературы.

В период подготовки к промежуточной аттестации студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к промежуточной аттестации включает в себя следующие этапы:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие промежуточной аттестации по темам курса;
- посещение специальных часов консультаций с преподавателем.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету/экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

Основным источником подготовки к промежуточной аттестации являются рекомендованные учебники, где учебный материал дается в систематизированном виде, а также конспекты занятий, в которых основные положения его детализируются, подкрепляются уточнениями преподавателя. В ходе подготовки к промежуточной аттестации студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемого материала.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад – это специально подготовленное аналитическое сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме. Возможно использование кратких тезисов выступления. Структура доклада включает:

1. Введение:

– указывается тема и цель доклада;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада:

– последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более пяти минут.

Методические рекомендации по подготовке письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Письменное ДЗ направлено на:

- углубление понимания ключевых концепций дисциплины посредством применения теории на практике;

- развитие критического мышления и умения аргументированно излагать свои мысли;

- формирование навыков научно-исследовательской деятельности, включая анализ информации и оформление результатов в соответствии с

академическими стандартами.

Индивидуальность работы. ДЗ выполняется каждым студентом самостоятельно. Вопросы для ДЗ размещены в системе дистанционного обучения (СДО) по каждой теме курса. Ответы должны:

- точно соответствовать поставленному вопросу;
- быть логически структурированными (введение, основная часть, выводы);
- сочетать краткость изложения с полнотой раскрытия темы (рекомендуемый объем — 1–2 страницы на вопрос);
- опираться на материалы лекций, семинаров и рекомендованную литературу, дополняя их собственным анализом.

Ответы должны демонстрировать понимание лекционного материала и его развитие в контексте поставленной задачи.

Требования к оформлению работы

Готовое задание оформляется в электронном виде в формате Microsoft Word (.docx) и должно соответствовать следующим стандартам:

3.1. Общие правила

- Тип документа: Текстовый файл с расширением .docx.
- Поля страницы: 2,5 см со всех сторон.
- Шрифт: Times New Roman, размер 14 пунктов.
- Межстрочный интервал: 1,5.
- Выравнивание: по ширине.
- Отступ абзаца: 1,25 см.

Работа должна соответствовать требованиям ГОСТ 2018 (ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Библиографическая запись. Библиографическое описание»). Особое внимание уделите:

- правильному оформлению ссылок на источники в тексте (в квадратных скобках с 4. Порядок сдачи и проверки:
- Работа загружается в СДО в раздел, соответствующий теме курса, до дедлайна, указанного преподавателем.
- Название файла формируется по шаблону:

ФИО_№ Темы (например, Иванов_3.docx).

- После проверки преподаватель выставляет оценку и оставляет комментарии в системе дистанционного обучения. При необходимости работа может быть возвращена на доработку.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

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), соответствующий правильному ответу.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. Выбор должен быть сделан в

пользу наиболее правильного или правильных ответов.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. 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

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

2. Мягкова Т.Л. 1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/30497.

8.2 Дополнительная литература

1. Мягкова, Т. Л. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. Л. Мягкова. — Са-ратов : Ай Пи Эр Медиа, 2011. — 240 c. — ISBN 978-5-904000-81-3. — Текст : электрон-ный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/780.html

8.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы:

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

8.4 Нормативные правовые документы:

1. Конституция РФ Режим доступа: https://base.garant.ru/10103000/
2. Гражданский кодекс РФ Режим доступа: https://base.garant.ru/10164072/

3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) [Электронный ресурс]
4. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ, Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

8.5. 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. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.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. Центральный банк России (www.cbr.ru)

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.01.04 Анализ эффективности бизнеса

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента.
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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 К.М.01.ДЭ.01.01.04 Анализ эффективности бизнеса обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-1	Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	осуществляет мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков
			осуществляет мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты
	ПК-3	Способен разрабатывать методологию и стандартизировать процесс финансового	разрабатывает методологию финансового консультирования и финансового планирования	З-1 **Знает** методологию финансового консультирования и финансового планирования

		консультирования и финансового планирования		**У -1** **Умеет** разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

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,
- 12 часов практических занятий,
- 81 часов самостоятельной работы,
- 9 часа контроль,

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.01.04 Анализ эффективности бизнеса изучается по очно-заочной форме обучения в 6 семестре.

Освоение дисциплины связано с изучением дисциплин «Экономика организации», «Финансовый анализ».

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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Тема 1. Система показателей и методы оценки эффективности бизнеса	18	1			1								16	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 2	Тема 2. Методы и модели измерения эффективности операционной, инвестиционной и финансовой деятельности коммерческих организаций	21	1			4								16	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач

Тема 3	Тема 3. Анализ деловой и рыночной активности компании	22	2			4							16	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 4	Тема 2.Ключевые показатели эффективности и их роль в управлении	19	1			2							16	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 5	Тема 5. Анализ целевых значений ключевых показателей и повышение эффективности работы структурных подразделений	19	1			1							17	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
	Промежуточная аттестация	9												Зачет с оценкой
Итого		108	6	0	0	12	0	0	0	0	0	0	81	

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.
Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Система показателей и методы оценки эффективности бизнеса

Понятие «системы ключевых показателей эффективности»: отличительные особенности, типы и виды. Критерии выбора ключевых показателей. Создание и этапы формирования сбалансированной системы показателей. Система ключевых показателей как инструмент стратегического управления. Типичные проблемы применения сбалансированной системы показателей. Традиционные и современные методы оценки эффективности бизнеса.

Тема 2. Методы и модели измерения эффективности операционной, инвестиционной и финансовой деятельности коммерческих организаций

Показатели эффективности текущей (производственно-коммерческой), инвестиционной и финансовой деятельности. Идентификация системы целей и формирование показателей по видам деятельности. Достоинства и недостатки оценки эффективности на основе выделения и диагностики видов деятельности. Анализ полученных финансовых результатов; доходности продукции (работ, услуг); эффективности использования активов и капитала. Анализ факторов формирования прибыли. Разработка факторных моделей. Оценка уровня рисков и их влияние на совокупный риск коммерческой организации. Обобщение результатов анализа, их интерпретация и выявление неиспользованных возможностей роста прибыли, и повышение уровня рентабельности хозяйствования и эффективности деятельности.

Тема 3. Анализ деловой и рыночной активности компании

Основные направления анализа деловой активности предприятия. Система показателей для анализа эффективности использования ресурсов – показатели оборачиваемости. Временной и структурный анализ отчета о прибылях и убытках (оценка результативности деятельности компании). Анализ доходности (показатели рентабельности). Показатели рентабельности совокупного капитала, рентабельности собственного капитала и рентабельности инвестированного капитала как критерии экономической эффективности организации. Факторное разложение показателей рентабельности капитала. Формула Дюпона. Система

показателей финансового состояния и результатов деятельности организации как факторов рентабельности собственного капитала.

Тема 4. Ключевые показатели эффективности и их роль в управлении

Разработка ключевых показателей для финансовых стратегических целей. Показатели рыночной стоимости, прибыли, доходов и расходов. Разработка KPI для продуктово-рыночной стратегии. Показатели, измеряющие клиентов, продукты и другие маркетинговые аспекты. Разработка ключевых показателей по приоритетным бизнес-процессам. Показатели производительности, стоимости, длительности и качества бизнес-процессов. Разработка KPI по персоналу, информационной системе и прочим важным ресурсам компании. Определение целевых значений KPI и их балансировка. Введение в управление индексов удовлетворенности заинтересованных сторон.

Тема 5. Анализ целевых значений ключевых показателей и повышение эффективности работы структурных подразделений

Использование статистических методов для определения плановых значений KPI. Проведение сравнительного анализа. Использование экспертных оценок в методиках расчета целевых значений. Расчет целевых значений KPI на плановый период. Балансировка показателей. Сбор фактических значений ключевых показателей компании, ее бизнес-процессов и структурных подразделений. Система отчетности по ключевым показателям. План-фактный анализ выполнения ключевых показателей. Типовые подходы к повышению эффективности бизнес-процессов и работы структурных подразделений.

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине К.М.01.ДЭ.01.01.04 Анализ эффективности бизнеса входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

<table>
<tr><th rowspan="2">Итоговая балльная оценка</th><th rowspan="2">Традиционная система</th><th rowspan="2">Бинарная система</th><th colspan="2">ECTS</th></tr>
<tr><th>Для традиционной системы</th><th>Для бинарной системы</th></tr>
<tr><td>95-100</td><td rowspan="2">Отлично</td><td rowspan="5">Зачтено</td><td>A</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>85-94</td><td>B</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>75-84</td><td rowspan="2">Хорошо</td><td>C</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>65-74</td><td>D</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>55-64</td><td>Удовлетворительно</td><td>E</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>0-54</td><td>Неудовлетворительно</td><td>Не зачтено</td><td>F</td><td>F/Failed</td></tr>
</table>

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Анализ эффективности бизнеса» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение практических задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Дайте понятие «системы ключевых показателей эффективности»: отличительные особенности, типы и виды.
2. Опишите критерии выбора ключевых показателей.
3. Назовите этапы формирования сбалансированной системы показателей.
4. Охарактеризуйте систему ключевых показателей как инструмент стратегического управления.
5. Назовите типичные проблемы применения сбалансированной системы показателей.
6. Назовите традиционные и современные методы оценки эффективности бизнеса.

Тестовые здания

Вопрос 1. Какие из перечисленных характеристик принципиально отличают систему ключевых показателей эффективности (KPI) от традиционной системы учётно-отчётных показателей? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Ориентация исключительно на финансовые результаты прошедшего отчётного периода

Б) Прямая привязка показателей к стратегическим целям организации и критическим факторам успеха

В) Наличие закреплённых владельцев показателей, целевых значений и регулярного цикла мониторинга

Г) Использование только абсолютных стоимостных метрик без учёта качественных параметров

Д) Возможность измерения как количественных, так и качественных, опережающих (leading) и результирующих (lagging) индикаторов

Правильные ответы: Б, В, Д

Пояснение: Система KPI носит стратегический и проактивный характер: она транслирует миссию и стратегию в измеримые цели, закрепляет ответственность и отслеживает динамику в режиме реального времени. В отличие от традиционной бухгалтерской отчётности, KPI охватывает нефинансовые драйверы, использует опережающие индикаторы и обеспечивает управляемость процессов. Варианты А и Г описывают ограничения классического финансового учёта, а не KPI.

Вопрос 2. Какой критерий является основополагающим при отборе ключевых показателей эффективности для конкретной бизнес-единицы или подразделения? (Выберите один правильный ответ)

А) Максимальное количество показателей для полного покрытия всех операционных процессов

Б) Соответствие показателя критическим факторам успеха и возможность его объективного измерения в рамках целевых значений (принцип SMART)

В) Обязательное использование исключительно внешних отраслевых бенчмарков без учёта внутренней специфики

Г) Приоритет показателей, которые легче всего автоматически выгружаются из существующей учётной системы

Правильный ответ: Б

Пояснение: Эффективный KPI должен быть Specific, Measurable, Achievable, Relevant, Time-bound (SMART) и напрямую влиять на достижение стратегических целей. Избыточность метрик (А) размывает фокус, слепое копирование бенчмарков (В) игнорирует контекст, а удобство сбора (Г) подменяет стратегическую релевантность технической простотой.

Вопрос 3. Какова правильная логическая последовательность этапов формирования сбалансированной системы показателей (BSC) согласно классической методологии Р. Каплана и Д. Нортона? (Выберите один правильный ответ)

А) Определение финансовых целей → Разработка операционных планов → Утверждение стратегии → Выбор показателей

Б) Формулировка стратегии и построение карты стратегических целей → Определение четырёх перспектив (финансы, клиенты, процессы, обучение) → Выбор показателей и целевых значений → Разработка стратегических инициатив и бюджетирование

В) Сбор исторических данных → Расчёт среднеотраслевых нормативов → Утверждение KPI → Внедрение системы премирования

Г) Проведение инвентаризации активов → Оценка ликвидности → Утверждение инвестиционного бюджета → Мониторинг исполнения

Правильный ответ: Б

Пояснение: Методология BSC начинается с декомпозиции стратегии в карту целей по четырём перспективам, далее выбираются метрики и целевые уровни, после чего разрабатываются конкретные инициативы и привязываются к бюджету. Это обеспечивает причинно-следственную связь «обучение → процессы → клиенты → финансы». Остальные варианты смешивают этапы стратегического, операционного и финансового планирования.

Вопрос 4. Какие из перечисленных проблем наиболее типичны для практического применения сбалансированной системы показателей в российских и международных организациях? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Чрезмерная детализация и избыточное количество показателей (более 20–30 на уровень), размывающее стратегический фокус

Б) Отсутствие прямой увязки целевых значений KPI с системой материальной и нематериальной мотивации персонала

В) Формальный подход, когда BSC используется исключительно для отчётности перед руководством, а не для оперативного управления и принятия решений

Г) Автоматическая бесшовная интеграция со всеми корпоративными информационными системами без дополнительных затрат на IT-инфраструктуру

Д) Игнорирование перспектив «Внутренние бизнес-процессы» и «Обучение и развитие» в пользу исключительно финансовых и клиентских метрик

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Исследования практики внедрения BSC (Kaplan & Norton, HBR, российские консалтинговые отчёты) выделяют типичные ошибки: перегрузка метриками, разрыв между KPI и системой вознаграждения, «бумажное» использование системы без циклов PDCA, а также перекос в сторону финансовых результатов. Вариант Г неверен: интеграция BSC с ERP, CRM и BI-системами требует значительных инвестиций, настройки данных и изменения бизнес-процессов.

Вопрос 5. В чём заключается принципиальное отличие современных комплексных методов оценки эффективности бизнеса (BSC, EVA, OKR) от традиционных финансовых показателей (ROI, рентабельность, ликвидность)? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Современные методы включают нефинансовые драйверы стоимости: лояльность клиентов, качество процессов, инновации, человеческий капитал

Б) Традиционные финансовые показатели ориентированы на будущее и прогнозирование стратегических трендов

В) Современные подходы выстраивают причинно-следственные цепочки между операционными действиями и итоговыми финансовыми результатами

Г) Традиционные методы полностью исключают учёт стоимости привлечённого капитала при оценке рентабельности

Д) Современные системы нацелены на непрерывную стратегическую коммуникацию, адаптацию и вовлечение персонала, а не только на ретроспективный контроль

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Комплексные системы дополняют финансовую картину нематериальными активами (А), демонстрируют, как инвестиции в процессы и кадры конвертируются в прибыль (В), и функционируют как инструмент стратегического диалога и agile-управле-

ния (Д). Традиционные показатели носят исторический/ретроспективный характер (Б неверно), а многие из них (например, EVA, WACC-скорректированная рентабельность) как раз учитывают стоимость капитала (Г неверно).

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Назовите показатели эффективности текущей (производственно-коммерческой), инвестиционной и финансовой деятельности.
2. Как проводится идентификация системы целей и формирование показателей по видам деятельности.
3. Назовите достоинства и недостатки оценки эффективности на основе выделения и диагностики видов деятельности.
4. Опишите анализ полученных финансовых результатов; доходности продукции (работ, услуг); эффективности использования активов и капитала.
5. Как проводится разработка факторных моделей.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие группы показателей позволяют комплексно оценить эффективность текущей (производственно-коммерческой) деятельности организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Рентабельность продаж (ROS), рентабельность продукции, маржинальная прибыль

Б) Коэффициент автономии, коэффициент покрытия процентов (ICR)

В) Оборачиваемость запасов, дебиторской задолженности, производственный цикл

Г) Чистый дисконтированный доход (NPV), внутренняя норма доходности (IRR)

Д) Доля постоянных затрат в себестоимости, точка безубыточности, запас финансовой прочности

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Эффективность текущей деятельности оценивается через маржинальность (А), операционную эффективность и скорость оборота оборотных активов (В), а также показатели операционного рычага и устойчивости к колебаниям спроса (Д). Коэффициенты автономии и ICR (Б) относятся к финансовой устойчивости и долговой нагрузке, а NPV/IRR (Г) — к оценке инвестиционных проектов, а не операционной деятельности.

Вопрос 2. Каково главное преимущество оценки эффективности бизнеса на основе выделения и диагностики отдельных видов деятельности (текущей, инвестиционной, финансовой)? (Выберите один правильный ответ)

А) Полное исключение необходимости консолидации отчётности для акционеров

Б) Возможность точечной идентификации источников прибыли и убытков, адресного управления рисками и принятия обоснованных решений по каждому направлению

В) Автоматическое устранение всех видов финансовых рисков без дополнительных контрольных процедур

Г) Замена стратегического планирования оперативным мониторингом показателей

Правильный ответ: Б

Пояснение: Сегментация по видам деятельности позволяет «разложить» совокупный финансовый результат на составляющие: понять, за счёт чего формируется прибыль (основной бизнес, продажа активов, финансовые операции), выявить убыточные направления и точечно корректировать стратегию. Это повышает прозрачность и управляемость бизнеса. Остальные варианты преувеличивают возможности метода или искажают его назначение.

Вопрос 3. Какие показатели наиболее релевантны для анализа эффективности использования активов и капитала организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Рентабельность активов (ROA) = Чистая прибыль / Средняя стоимость активов

Б) Рентабельность собственного капитала (ROE) = Чистая прибыль / Собственный капитал

В) Рентабельность инвестированного капитала (ROIC) = NOPAT / Инвестированный капитал

Г) Коэффициент текущей ликвидности = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства

Д) Коэффициент оборачиваемости активов = Выручка / Средняя стоимость активов

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Показатели рентабельности (ROA, ROE, ROIC) и оборачиваемости активов напрямую измеряют, насколько эффективно компания генерирует прибыль и выручку на вложенный капитал и активы. Коэффициент текущей ликвидности (Г) характеризует краткосрочную платёжеспособность, а не эффективность использования ресурсов.

Вопрос 4. Какие факторы учитываются в детерминированной факторной модели анализа прибыли от продаж вида:

П = В × (Ц − Сед) − Зпост, где В — объём продаж, Ц — цена, Сед — переменные затраты на единицу, Зпост — постоянные затраты? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Изменение объёма реализации продукции в натуральном или денежном выражении

Б) Колебания рыночной цены реализации единицы продукции

В) Динамика переменных затрат на производство единицы продукции

Г) Изменение структуры заёмного и собственного капитала

Д) Вариация суммы постоянных затрат в отчётном периоде

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Данная модель (модель маржинального анализа) декомпозирует прибыль на четыре управляемых операционных фактора: объём продаж, цена, переменные и постоянные затраты. Структура капитала (Г) влияет на чистую прибыль через финансовые расходы и налог на прибыль, но не входит в модель операционной прибыли от продаж.

Вопрос 5. Какие недостатки характерны для подхода к оценке эффективности бизнеса, основанного на жёстком разделении показателей по видам деятельности? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Риск «силосного» мышления, когда подразделения оптимизируют свои локальные KPI в ущерб синергии и общим целям компании

Б) Сложность корректного распределения косвенных затрат и трансфертных цен между видами деятельности, что может искажать реальную рентабельность направлений

В) Невозможность получения консолидированной финансовой отчётности для внешних пользователей

Г) Увеличение административной нагрузки на систему управленческого учёта и требование более детальной аналитики данных

Д) Полная автоматизация процесса без необходимости участия финансовых аналитиков

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Сегментация по видам деятельности создаёт вызовы: риск субоптимизации (А), методологические сложности аллокации затрат (Б) и рост требований к качеству данных и аналитическим ресурсам (Г). Консолидированная отчётность (В) остаётся возможной при правильной методологии, а полная автоматизация без участия аналитиков (Д) — недостижимый идеал, требующий экспертной интерпретации результатов.

Типовые практические задания

Тестовые задания

Тест 1. Какой коэффициент позволяет наиболее точно оценить способность предприятия погашать краткосрочные обязательства за счёт наиболее ликвидных активов (денежных средств и их эквивалентов) в экстремальной ситуации?

A) Коэффициент текущей ликвидности (Current Ratio)

B) Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности (Quick Ratio)

C) Коэффициент абсолютной ликвидности (Cash Ratio)

D) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

Правильный ответ: C

Тест 2. Какой показатель наилучшим образом характеризует долгосрочную финансовую устойчивость предприятия и его независимость от заёмных источников финансирования?

A) Коэффициент манёвренности собственного капитала

B) Коэффициент финансовой зависимости (отношение заёмного капитала к активам)

C) Коэффициент автономии (финансовой независимости)

D) Коэффициент покрытия процентов (ICR)

Правильный ответ: C

Тест 3. Какой показатель рентабельности наиболее полно отражает эффективность использования всего имущественного комплекса предприятия независимо от источников его финансирования?

A) Рентабельность продаж (ROS = Чистая прибыль / Выручка)

B) Рентабельность собственного капитала (ROE = Чистая прибыль / Собственный капитал)

C) Рентабельность активов (ROA = Чистая прибыль / Средняя стоимость активов)

D) Рентабельность инвестиций (ROI = Прибыль / Инвестиции)

Правильный ответ: C

Тест 4. При проведении факторного анализа прибыли от реализации продукции (методом цепных подстановок) какое влияние оказывает каждый из четырёх ключевых факторов — цена реализации, себестоимость, объём выпуска в натуральном выражении, структура ассортимента — на итоговый финансовый результат, и какой фактор при прочих равных условиях оказывает наиболее сильное прямое воздействие на маржинальную прибыль?

A) Все факторы влияют одинаково: изменение любого из них на 1% приводит к изменению прибыли ровно на 1%

B) Цена реализации и себестоимость влияют напрямую на маржу единицы продукции, объём выпуска масштабирует общую прибыль, а структура ассортимента изменяет средневзвешенную рентабельность; наибольшее прямое воздействие оказывает цена реализации, так как её изменение полностью попадает в маржинальный доход

C) Только объём выпуска влияет на прибыль, так как цена и себестоимость компенсируют друг друга, а структура ассортимента учитывается лишь в налоговом планировании

D) Структура выпуска продукции является единственным значимым фактором, поскольку цена и себестоимость регулируются рынком и не поддаются управленческому контролю

Правильный ответ: B

Тест 5. При анализе финансовых результатов предприятия выявлено: рост выручки на 15%, рост себестоимости на 20%, снижение чистой прибыли на 5%. Какой аналитический вывод является наиболее обоснованным?

A) Деятельность эффективна, так как выручка растёт быстрее всех остальных показателей

B) Наблюдается ухудшение операционной эффективности: темпы роста затрат опережают рост доходов, что требует анализа структуры себестоимости и мер по контролю издержек

C) Снижение прибыли незначительно и компенсируется ростом валюты баланса, поэтому управленческих действий не требуется

D) Необходимо немедленно увеличить долговую нагрузку для финансирования роста выручки

Правильный ответ: B

Типовые задачи:

Задача 1. Провести факторный анализ прибыли от продаж выпущенной продукции и по видам продукции

Показатели	Продукция А	Продукция Б

	План	Факт	План	Факт
1. Объем выпуска продукции, штук	1765	2012	1521	1984
2. Статьи затрат, руб.				
- материалы	206	202	172	165
- заработная плата производственных рабочих с отчислениями	153	148	155	161
- прочие прямые переменные расходы	98	96	107	105
- общепроизводственные расходы	138	140	134	138
- общехозяйственные расходы	135	138	132	136
- коммерческие расходы	96	92	89	84
3. Цена материалов, руб./кг	312	318	343	339
4. Расход материалов на единицу продукции, кг				
5. Стоимость одного человеко-часа, руб.	124	129	128	129
6. Трудоемкость единицы продукции				
7. Рентабельность продукции, %	29,1	34,7	30,5	35,2
8. Цена единицы продукции, руб.				

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Назовите основные направления анализа деловой активности предприятия.
2. Как проводится оценка результативности деятельности компании
3. Как проводится анализ доходности (показатели рентабельности
4. Назовите критерии экономической эффективности организации.
5. Охарактеризуйте факторное разложение показателей рентабельности капитала.
6. В чем сущность формулы Дюпона.

Практические задания

Задача 1. Проанализируйте показатели деловой активности организации.

Показатели	2015г.	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	2021

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Как проводится разработка ключевых показателей для финансовых стратегических целей.

2. Назовите показатели рыночной стоимости, прибыли, доходов и расходов. Разработка KPI для продуктово-рыночной стратегии. Показатели, измеряющие клиентов, продукты и другие маркетинговые аспекты. Р

3. Как проводится разработка ключевых показателей по приоритетным бизнес-процессам.

4. Назовите показатели производительности, стоимости, длительности и качества бизнес-процессов.

5. Как проводится разработка KPI по персоналу, информационной системе и прочим важным ресурсам компании.

6. Как осуществляется определение целевых значений KPI и их балансировка.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие показатели наиболее релевантны для оценки достижения финансовых стратегических целей организации (рыночная стоимость, прибыль, доходы и расходы)? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Экономическая добавленная стоимость (EVA) и общая акционерная доходность (TSR)

Б) Ежедневный остаток на расчётном счёте и расходы на канцелярские товары

В) Рентабельность инвестированного капитала (ROIC) и темп устойчивого роста выручки (Sustainable Revenue Growth)

Г) Количество обработанных счетов-фактур в день и среднее время ответа call-центра

Д) Чистая операционная прибыль после налогов (NOPAT) и структура постоянных/переменных затрат в разрезе стратегических программ

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Стратегические финансовые KPI фокусируются на долгосрочном создании стоимости, эффективности капитала и устойчивом росте. EVA, TSR и ROIC измеряют отдачу на вложенный капитал сверх требуемой инвесторами нормы, а NOPAT и анализ структуры затрат позволяют оценивать операционную эффективность в стратегическом разрезе. Варианты Б и Г относятся к операционному/тактическому контролю и не отражают стратегические финансовые цели.

Вопрос 2. Какая комбинация метрик наилучшим образом измеряет эффективность продуктово-рыночной стратегии, охватывая клиентов, продукты и маркетинговые аспекты? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Стоимость привлечения клиента (CAC) и жизненная ценность клиента (LTV)

Б) Индекс чистой лояльности (NPS) и коэффициент оттока клиентов (Churn Rate)

В) Рентабельность собственного капитала (ROE) и коэффициент текущей ликвидности

Г) Доля рынка по целевым сегментам и конверсия воронки продаж по продуктовым линейкам

Д) Уровень брака на производстве и средний простой оборудования

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Продуктово-рыночные KPI должны отражать привлекательность предложения, удержание клиентов, эффективность маркетинговых расходов и конкурентное позиционирование. CAC/LTV показывают экономику клиентской базы, NPS/Churn — лояльность и удержание, доля рынка и конверсия — успешность продуктовой стратегии. ROE/ликвидность (В) и производственные метрики (Д) относятся к финансовой устойчивости и операционным процессам, а не к маркетингу.

Вопрос 3. Какой набор показателей комплексно отражает четыре ключевых аспекта приоритетных бизнес-процессов: производительность, стоимость, длительность и качество? (Выберите один правильный ответ)

А) Выручка на сотрудника, себестоимость единицы продукции, оборачиваемость запасов, доля экспорта

Б) Output на единицу трудозатрат, Cost per transaction/process, Cycle time (длительность цикла), Defect/Error rate (уровень дефектов)

В) EBITDA margin, ROI маркетинговых кампаний, среднее время доставки, индекс удовлетворённости поставщиков

Г) Текучесть кадров, стоимость владения IT-инфраструктурой, время реакции на инциденты, количество патентов

Правильный ответ: Б

Пояснение: Данный набор напрямую транслирует заявленные измерения: производительность (output на трудозатраты), стоимость (Cost per process), длительность (Cycle time) и качество (Defect rate). Остальные варианты смешивают финансовые, маркетинговые, HR и инновационные метрики, не образуя целостной картины процессной эффективности.

Вопрос 4. Какие принципы и методы лежат в основе определения целевых значений KPI и их балансировки по персоналу, информационным системам и прочим ресурсам? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Применение критериев SMART и привязка целевых уровней к историческим трендам, отраслевым бенчмаркам и стратегическим сценариям

Б) Установление одинаковых целевых значений для всех подразделений независимо от специфики ресурсов и рыночных условий

В) Использование причинно-следственных карт (BSC) для балансировки KPI ресурсов с финансовыми и клиентскими целями, исключение конфликтных метрик

Г) Определение KPI исключительно «сверху вниз» без участия владельцев процессов и владельцев ресурсов

Д) Включение в систему KPI метрик эффективности ИТ-систем (uptime, time-to-resolution, ROI digital-инициатив) и HR-ресурсов (eNPS, коэффициент развития компетенций, производительность труда)

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Балансировка KPI требует методологической строгости: SMART-цели, бенчмаркинг, сценарное планирование (А), логика причинно-следственных связей для устранения конфликтов «ресурсы vs результат» (В), и учёт специфики ключевых ресурсов (ИТ, персонал) через релевантные метрики (Д). Унификация целей без учёта контекста (Б) и игнорирование вовлечённости владельцев (Г) приводят к демотивации и искажению данных.

Вопрос 5. Как целесообразно внедрять индексы удовлетворённости заинтересованных сторон (стейкхолдеров) в систему стратегического управления? (Выберите один правильный ответ)

А) Проводить разовые опросы для отчётности перед регуляторами без привязки к стратегическим инициативам

Б) Внедрять регулярный мониторинг (CSI, eNPS, партнёрские индексы, ESG-рейтинги), интегрировать результаты в стратегические сессии, систему риск-менеджмента и KPI топ-менеджмента

В) Измерять удовлетворённость исключительно через финансовые показатели дивидендов и роста прибыли

Г) Делегировать сбор и анализ данных исключительно PR-отделу без участия службы внутреннего аудита и стратегического планирования

Правильный ответ: Б

Пояснение: Современный stakeholder-менеджмент требует системного подхода: регулярный сбор данных по ключевым группам (клиенты, сотрудники, партнёры, общество), интеграция индексов в стратегическое планирование и оценку эффективности руководства. Это снижает репутационные и операционные риски, повышает устойчивость бизнес-модели и соответствует принципам ESG и корпоративного управления. Разовые опросы (А), замена нефинансовых метрик финансовыми (В) или изоляция от стратегического контура (Г) сводят практику к формальности.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Охарактеризуйте использование статистических методов для определения плановых значений KPI.
2. Как проводится сравнительный анализ.
3. Охарактеризуйте использование экспертных оценок в методиках расчета целевых значений. Как проводится расчет целевых значений KPI на плановый период.
4. Как проводится сбор фактических значений ключевых показателей компании, ее бизнес-процессов и структурных подразделений.
5. Охарактеризуйтесистему отчетности по ключевым показателям.
6. Как проводится план-фактный анализ выполнения ключевых показателей.
7. Охарактеризуйтетиповые подходы к повышению эффективности бизнес-процессов и работы структурных подразделений.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие статистические методы наиболее целесообразно применять для обоснования плановых значений ключевых показателей эффективности (KPI) на следующий период? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Регрессионный анализ для выявления зависимости показателя от ключевых драйверов (объём продаж, цена, маркетинговые расходы)

Б) Экспоненциальное сглаживание и скользящее среднее для прогнозирования трендов с учётом сезонности

В) Дисперсионный анализ (ANOVA) для оценки значимости различий между подразделениями или периодами

Г) Метод Дельфи для достижения консенсуса среди экспертов при отсутствии достаточных исторических данных

Д) Исключительно интуитивный подход руководителя без использования количественных методов

Правильные ответы: А, Б, В, Г

Пояснение: Обоснование плановых значений требует комбинации количественных и качественных методов. Регрессионный анализ (А) выявляет факторные зависимости, методы сглаживания (Б) строят прогноз на основе временных рядов, дисперсионный анализ (В) оценивает статистическую значимость различий, а метод Дельфи (Г) применяется при дефиците данных или высокой неопределённости. Интуитивный подход (Д) не обеспечивает объективности и воспроизводимости плановых расчётов.

Вопрос 2. Какие принципы лежат в основе проведения сравнительного анализа (бенчмаркинга) при определении целевых значений KPI? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Выбор релевантных объектов для сравнения: отраслевые лидеры, лучшие внутренние подразделения, международные стандарты

Б) Корректировка показателей на различия в масштабе, структуре затрат, рыночных условиях и учётной политике

В) Использование исключительно абсолютных значений без учёта относительных метрик (доли, темпов роста, удельных показателей)

Г) Анализ не только результатов, но и процессов, практик и организационных механизмов, обеспечивающих высокие показатели у эталона

Д) Автоматическое копирование целевых значений бенчмарка без адаптации к стратегии и ресурсным возможностям компании

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Эффективный бенчмаркинг требует: выбора сопоставимых объектов (А), нормализации данных для устранения искажений (Б) и изучения «как» достигаются результаты, а не только «сколько» (Г). Использование только абсолютных значений (В) искажает сравнение для разно масштабных объектов, а слепое копирование целей (Д) игнорирует стратегический контекст и может привести к нереалистичным планам.

Вопрос 3. Какие этапы и требования являются обязательными при организации системы сбора фактических значений KPI и формировании отчётности по ключевым показателям? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Чёткое закрепление владельцев показателей, источников данных и периодичности обновления в регламенте системы KPI

Б) Автоматизация сбора данных из учётных систем (ERP, CRM, BI) для минимизации ручного ввода и ошибок

В) Публикация всех детализированных данных по подразделениям в открытом доступе для всех сотрудников без ограничений

Г) Валидация и верификация данных: проверка на полноту, непротиворечивость и соответствие методологии расчёта

Д) Визуализация отчётности в формате дашбордов с возможностью детализации (drill-down) и сравнения план/факт

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Пояснение: Надёжная система отчётности по KPI требует процессной регламентации (А), автоматизации для снижения операционных рисков (Б), контроля качества данных (Г) и удобной визуализации для принятия решений (Д). Полная открытость детализированных данных (В) может нарушать коммерческую тайну, политику конфиденциальности и демотивировать сотрудников из-за некорректных сравнений без контекста.

Вопрос 4. Какие методы и подходы применяются в план-фактном анализе выполнения ключевых показателей для выявления причин отклонений? (Выберите один правильный ответ)

А) Исключительно расчёт абсолютного отклонения (Факт − План) без дальнейшего анализа

Б) Комбинация абсолютного и относительного отклонения, факторного анализа (цепные подстановки, индексный метод), анализа «что-если» и оценки вклада структурных сдвигов

В) Сравнение только с планом предыдущего периода, игнорируя текущие целевые значения

Г) Передача всех отклонений на рассмотрение внешнему аудитору без внутреннего расследования

Правильный ответ: Б

Пояснение: Качественный план-фактный анализ требует многоуровневой декомпозиции: абсолютные и относительные отклонения показывают масштаб, факторный анализ выявляет вклад отдельных переменных (цена, объём, структура), сценарное моделирование оценивает чувствительность, а анализ структурных сдвигов объясняет изменения за счёт перераспределения весов. Остальные варианты упрощают или делегируют анализ, лишая менеджмент инструмента для принятия корректирующих решений.

Вопрос 5. Какие типовые подходы к повышению эффективности бизнес-процессов и работы структурных подразделений наиболее соответствуют современным практикам управления на основе KPI? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Внедрение циклов непрерывного улучшения (PDCA/SDCA) и методологий Lean/Six Sigma для снижения потерь и вариативности процессов

Б) Привязка системы мотивации к достижению сбалансированных KPI с учётом как финансовых, так и нефинансовых, опережающих индикаторов

В) Полная централизация всех операционных решений в головном офисе для исключения отклонений на местах

Г) Регулярные ретроспективы и сессии извлечения уроков (post-mortem) по завершении проектов или отчётных периодов

Д) Автоматическое снижение плановых значений при недостижении целей без анализа причин и корректирующих действий

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Современные подходы к повышению эффективности базируются на: цикличности улучшений и процессном оптимизировании (А), сбалансированной мотивации, предотвращающей перекосы в поведении (Б), и организационном обучении через анализ опыта (Г). Полная централизация (В) снижает гибкость и скорость реакции, а автоматическое снижение планов (Д) формирует иждивенческое поведение и подрывает дисциплину целеполагания.

Практические задания

Задача 1.Рассчитать KPI для продавца в магазине электроники.

№	**Показатель за 1 мес.**	Плановое (нормативное) значение (Y план)	Фактическое значение (Y факт)	Значение KPI
1	Объем продаж, руб.	1 500 000	1 740 000	
2	Сумма продажных дополнительных услуг, руб	100 000	93 000	
3	Количество продаж, ед.	80	86	
4	Количество проданных дополнительных услуг, ед.	50	41	
5	Конверсия продаж, %	60	64	
6	ИТОГО ОБЩИЙ KPI			

Задача 2.Рассчитать заработную плату менеджера по продажам с учетом его KPI. Ставка 7 000 руб. +2% от личных продаж. Премия за выполнение плана по количеству новых клиентов 2 000 руб., премия за выполнение плана предприятия на 80% — 4 000 руб.

5.3 Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить

оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Решение задач по теме 2	100	0,2	20
Контрольная точка 2 Решение задач по теме 3	100	0,2	20
Контрольная точка 3 Решение задач по теме 5	100	0,2	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,3	30
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ – 1.

Примерные задачи по теме 2 (контрольная точка 1)

Задача 1. Проведите горизонтальный и вертикальный анализ отчётности. Оцените качество чистой прибыли, используя соотношение операционного денежного потока к чистой прибыли. Выявите признаки возможной «косметики» в отчётности (управлении прибылью). Сформулируйте вывод: действительно ли можно гарантировать финансовые результаты компании? Обоснуйте.

Показатель, тыс. руб.	2023 г.	2024 г.
Выручка	4000	4200
Себестоимость	2800	2940
Валовая прибыль	1200	1260
Коммерческие расходы	500	520
Управленческие расходы	400	410
Прочие доходы (продажа ОС)	0	150
Прочие расходы	20	30
Прибыль до налогообложения	280	450
Чистая прибыль	224	360

Дополнительно:
Дебиторская задолженность выросла с 600 до 1 100 млн руб.
Операционный денежный поток в 2023 г. = –80 млн руб.
Запасы увеличились на 300 млн руб.

Задача 2. Две компании — «Альфа-Ритэйл» и «Бета-Маркет» — работают в постоянной продуктовой рознице. Их ключевые показатели на год:

Показатель	Альфа-Ритейл	Бета-Маркет
Выручка, млн руб.	12000	9500
Чистая прибыль, млн руб.	600	570
Средние активы, млн руб.	8000	5000
Собственный капитал, млн руб.	4000	2500

1. Рассчитайте по каждой компании рентабельность продаж (ROS), рентабельность активов (ROA), рентабельность собственного капитала (ROE).
2. Проведите факторный анализ ROE по модели DuPont (в 3-факторной форме).
3. Определите, какая компания эффективнее использует капитал и почему.
4. Объясните, почему у «Бета-Маркета» почти такая же прибыль при меньшей выручке. Какую стратегию она придерживается?

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 2.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 3 (контрольная точка 2)

Задача 1. Рассчитать общую и расчетную рентабельность предприятия за отчетный год по себестоимости и среднегодовой стоимости основных фондов и оборотных средств по следующим данным:

Показатели	Значение
1. Реализовано продукции, тыс. ден. ед.	1120,0
2. Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. ден. ед.	892,0
3. Прибыль от прочей реализации и услуг непромышленного характера, тыс. ден. ед.	164,8
4. Прибыль от внереализационных операций, тыс. ден. ед.:	
а) уплачено штрафов и пени	19,6
б) взыскано штрафов с других предприятий	26,8
5. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. ден. ед.	2906,0
6. Среднегодовая стоимость нормируемых оборотных средств, тыс. ден. ед.	305,0
7. Налог на прибыль, %	25
8. Плата за банковский кредит, тыс. ден. ед.	2,8

Задача 2. Провести анализ рентабельности собственных средств по трехфакторной модели Дюпона на основе исходных данных в тыс. руб.:

Показатели	2017 г.	2018г.
Чистая прибыль	206	4 223
Выручка	414 148	304 374
Активы на последнюю отчетную дату	81 179	60 046
Собственный капитал	50 662	46 439

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 5 (контрольная точка 3)

Задача 2. Рассчитать KPI маркетолога.Выбираем 3 ключевых показателя эффективности маркетолога:

1 — количество привлеченных клиентов на сайт;

2 — количество повторных покупок существующих клиентов;

3 — число положительных отзывов, рекомендаций, оставленных после покупки на сайте и в социальных сетях магазина.

Определяем вес каждого показателя. Общая сумма весов равна 1. Максимальный вес относим к наиболее важному (приоритетному) показателю и получаем:

1. новые клиенты — 0,5;
2. повторные покупки — 0,25;
3. отзывы — 0,25.

Анализируем статистические данные за последние полгода по каждому показателю и составляем план:

A	B	C	D
	KPI	**Исходное значение (средние показатели за месяц)**	**Плановое значение**
1	Прирост новых клиентов	160 новых покупателей	увеличение на 20% или 192 новых клиента
2	Доля клиентов, повторно купивших продукт	30 клиентов совершают повторную покупку	увеличение на 20% или 42 повторных покупки
3	Доля клиентов, оставивших положительный отзыв, рекомендацию на ресурсах магазина	35 положительных отзывов и рекомендаций	увеличение на 20% или 42 положительных отзыва

Общая сумма вознаграждения маркетолога — $800, размер фиксированной ставки — $560, переменной части — $240. Полную премию маркетолог получает за индекс, равный 1 (или 100 %).

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – в виде защиты бизнес-плана или в письменной форме - тестирование. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Понятие «системы ключевых показателей эффективности»: отличительные особенности, типы и виды.
2. Критерии выбора ключевых показателей.
3. Создание и этапы формирования сбалансированной системы показателей.
4. Система ключевых показателей как инструмент стратегического управления.
5. Типичные проблемы применения сбалансированной системы показателей.
6. Традиционные и современные методы оценки эффективности бизнеса.
7. Показатели эффективности текущей (производственно-коммерческой), инвестиционной и финансовой деятельности.
8. Идентификация системы целей и формирование показателей по видам деятельности.
9. Достоинства и недостатки оценки эффективности на основе выделения и диагностики видов деятельности.
10. Анализ полученных финансовых результатов; доходности продукции (работ, услуг); эффективности использования активов и капитала.
11. Анализ факторов формирования прибыли.
12. Разработка факторных моделей.
13. Оценка уровня рисков и их влияние на совокупный риск коммерческой организации.
14. Обобщение результатов анализа, их интерпретация и выявление неиспользованных возможностей роста прибыли, и повышение уровня рентабельности хозяйствования и эффективности деятельности.
15. Основные направления анализа деловой активности предприятия.
16. Система показателей для анализа эффективности использования ресурсов – показатели оборачиваемости.
17. Временной и структурный анализ отчета о прибылях и убытках (оценка результативности деятельности компании).
18. Анализ доходности (показатели рентабельности).
19. Показатели рентабельности совокупного капитала, рентабельности собственного капитала и рентабельности инвестированного капитала как критерии экономической эффективности организации.
20. Факторное разложение показателей рентабельности капитала.
21. Формула Дюпона.
22. Система показателей финансового состояния и результатов деятельности организации как факторов рентабельности собственного капитала.
23. Разработка ключевых показателей для финансовых стратегических целей.
24. Показатели рыночной стоимости, прибыли, доходов и расходов.
25. Разработка KPI для продуктово-рыночной стратегии.
26. Показатели, измеряющие клиентов, продукты и другие маркетинговые аспекты.
27. Разработка ключевых показателей по приоритетным бизнес-процессам.
28. Показатели производительности, стоимости, длительности и качества бизнес-процессов.
29. Разработка KPI по персоналу, информационной системе и прочим важным ресурсам компании.
30. Определение целевых значений KPI и их балансировка.
31. Введение в управление индексов удовлетворенности заинтересованных сторон.
32. Использование статистических методов для определения плановых значений KPI.

33. Проведение сравнительного анализа.

34. Использование экспертных оценок в методиках расчета целевых значений.

35. Расчет целевых значений KPI на плановый период.

36. Балансировка показателей.

37. Сбор фактических значений ключевых показателей компании, ее бизнес-процессов и структурных подразделений.

38. Система отчетности по ключевым показателям.

39. План-фактный анализ выполнения ключевых показателей.

40. Типовые подходы к повышению эффективности бизнес-процессов и работы структурных подразделений.

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

Вопрос 1. Какие характеристики принципиально отличают современную систему KPI от традиционной учётно-отчётной системы? (Выберите несколько)

А) Ориентация исключительно на исторические финансовые результаты

Б) Прямая привязка метрик к стратегическим целям и критическим факторам успеха

В) Наличие закреплённых владельцев, целевых значений и регулярного цикла мониторинга

Г) Использование только абсолютных стоимостных показателей

Д) Возможность измерения качественных, опережающих (leading) и результирующих (lagging) индикаторов

Вопрос 2. Какова корректная последовательность этапов формирования BSC по методологии Р. Каплана и Д. Нортона? (Выберите один)

А) Определение финансовых целей → Операционные планы → Утверждение стратегии → Выбор показателей

Б) Формулировка стратегии и карты стратегических целей → Определение 4 перспектив → Выбор метрик и целевых значений → Разработка инициатив и бюджетирование

В) Сбор исторических данных → Отраслевые нормативы → Утверждение KPI → Система премирования

Г) Инвентаризация активов → Оценка ликвидности → Инвестиционный бюджет → Мониторинг

Вопрос 3. Какие типичные проблемы затрудняют практическое применение BSC? (Выберите несколько)

А) Избыточное количество показателей (>20–30), размывающее стратегический фокус

Б) Отсутствие увязки KPI с системой мотивации персонала

В) Формальное использование системы только для отчётности, а не для управления

Г) Автоматическая бесшовная интеграция со всеми ИТ-системами без затрат

Д) Игнорирование перспектив «Процессы» и «Обучение» в пользу только финансовых метрик

Вопрос 4. В чём главное отличие современных методов оценки эффективности (BSC, EVA, OKR) от традиционных финансовых коэффициентов? (Выберите несколько)

А) Включение нефинансовых драйверов стоимости (клиенты, процессы, человеческий капитал)

Б) Традиционные показатели ориентированы на будущее и прогнозирование трендов

В) Построение причинно-следственных цепочек между операционными действиями и финансовыми результатами

Г) Традиционные методы полностью исключают учёт стоимости капитала

Д) Фокус на непрерывной стратегической коммуникации и адаптации, а не только на ретроспективном контроле

Правильные ответы: А, В, Д

Вопрос 5. Какие группы показателей комплексно оценивают эффективность текущей (производственно-коммерческой) деятельности? (Выберите несколько)

А) Рентабельность продаж (ROS), маржинальная прибыль

Б) Коэффициент автономии, покрытие процентов (ICR)

В) Оборачиваемость запасов, дебиторской задолженности, производственный цикл

Г) NPV, IRR проектов

Д) Доля постоянных затрат, точка безубыточности, запас финансовой прочности

Вопрос 6. Каково главное достоинство оценки эффективности на основе выделения и диагностики видов деятельности? (Выберите один)

А) Исключение необходимости консолидации отчётности

Б) Точечная идентификация источников прибыли/убытков, адресное управление рисками и обоснованные решения по каждому направлению

В) Автоматическое устранение всех финансовых рисков

Г) Замена стратегического планирования оперативным мониторингом

Вопрос 7. Какие факторы учитываются в факторной модели прибыли от продаж: П = Q × (Ц − Спер) − Спост? (Выберите несколько)

А) Изменение объёма реализации

Б) Колебания цены реализации

В) Динамика переменных затрат на единицу

Г) Изменение структуры заёмного и собственного капитала

Д) Вариация суммы постоянных затрат

Вопрос 8. Как оценка уровня рисков влияет на интерпретацию результатов анализа эффективности и выявление возможностей роста? (Выберите один)

А) Риски игнорируются, так как не отражаются в бухгалтерском учёте

Б) Показатели риска (волатильность, операционный/финансовый леверидж, VaR) интегрируются для корректировки ожидаемой отдачи и определения риск-адаптированной эффективности, что позволяет отделить устойчивый рост от спекулятивного

В) Анализ рисков полностью заменяет факторные модели прибыли

Г) Учитываются только валютные риски, остальные исключаются

Вопрос 9. Какие показатели входят в систему анализа эффективности использования ресурсов (деловая активность)? (Выберите несколько)

А) Коэффициент оборачиваемости совокупных активов

Б) Период оборота дебиторской задолженности (DSO)

В) Срок оборота материально-производственных запасов

Г) Коэффициент текущей ликвидности

Д) Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов

Вопрос 10. Что выявляет временной (горизонтальный) и структурный (вертикальный) анализ отчёта о финансовых результатах? (Выберите один)

А) Точные остатки денежных средств на конец периода

Б) Динамику изменения доходов и расходов во времени и удельный вес каждой статьи в выручке, позволяющий оценить тенденции операционной эффективности

В) Долю рынка компании относительно конкурентов

Г) Количество сотрудников в каждом подразделении

Вопрос 11. Как используется трёхфакторная модель Дюпона для разложения рентабельности собственного капитала (ROE)? (Выберите один)

А) ROE = Чистая прибыль / Выручка × Выручка / Активы × Активы / СК (Рентабельность продаж × Оборачиваемость активов × Финансовый леверидж)

Б) ROE = EBIT / Процентные расходы

В) ROE = (Активы − Обязательства) / Собственный капитал

Г) ROE = Операционный денежный поток / Долгосрочные кредиты

Вопрос 12. Какие финансовые показатели выступают факторами ROE в расширенной (пятифакторной) модели Дюпона? (Выберите несколько)

А) Операционная рентабельность (ROS/EBIT margin)

Б) Оборачиваемость активов

В) Финансовый леверидж (мультипликатор капитала)

Г) Коэффициент налогового влияния (1 − Т)

Д) Индекс удовлетворённости персонала

Вопрос 13. Какие метрики наиболее релевантны для оценки финансовых стратегических целей (рыночная стоимость, прибыль, доходы/расходы)? (Выберите несколько)

А) Экономическая добавленная стоимость (EVA) и общая акционерная доходность (TSR)

Б) Ежедневный остаток на счёте и расходы на канцтовары

В) ROIC и темп устойчивого роста выручки

Г) Количество обработанных счетов и время ответа call-центра

Д) NOPAT и структура постоянных/переменных затрат в разрезе стратегических программ

Вопрос 14. Какая комбинация метрик наилучшим образом измеряет эффективность продуктово-рыночной стратегии? (Выберите несколько)

А) Стоимость привлечения клиента (CAC) и жизненная ценность (LTV)

Б) Индекс чистой лояльности (NPS) и коэффициент оттока (Churn Rate)

В) ROE и коэффициент текущей ликвидности

Г) Доля рынка по сегментам и конверсия воронки продаж

Д) Уровень брака и простой оборудования

Вопрос 15. Какой набор показателей комплексно отражает 4 аспекта приоритетных бизнес-процессов: производительность, стоимость, длительность, качество? (Выберите один)

А) Выручка/сотрудник, себестоимость/ед., оборачиваемость запасов, доля экспорта

Б) Output на трудозатраты, Cost per process, Cycle time, Defect/Error rate

В) EBITDA margin, ROI маркетинга, время доставки, индекс поставщиков

Г) Текучесть кадров, стоимость ИТ-инфраструктуры, время реакции на инциденты, количество патентов

Вопрос 16. Как целесообразно внедрять индексы удовлетворённости заинтересованных сторон (стейкхолдеров) в систему управления? (Выберите один)

А) Разовые опросы для отчётности без привязки к стратегии

Б) Регулярный мониторинг (CSI, eNPS, партнёрские/ESG-индексы), интеграция результатов в стратегические сессии, риск-менеджмент и KPI топ-менеджмента

В) Измерение исключительно через дивиденды и рост прибыли

Г) Делегирование сбора данных PR-отделу без участия стратегии и аудита

Правильный ответ: Б

Вопрос 17. Какие статистические методы целесообразно применять для обоснования плановых значений KPI? (Выберите несколько)

А) Регрессионный анализ зависимости от ключевых драйверов

Б) Экспоненциальное сглаживание и скользящее среднее для трендов с учётом сезонности

В) Дисперсионный анализ (ANOVA) для оценки значимости различий между подразделениями

Г) Метод Дельфи для экспертного консенсуса при дефиците данных

Д) Исключительно интуитивный подход руководителя

Вопрос 18. Какие требования обязательны при организации сбора фактических KPI и формировании отчётности? (Выберите несколько)

А) Закрепление владельцев, источников данных и периодичности в регламенте

Б) Автоматизация сбора из ERP/CRM/BI для минимизации ручного ввода

В) Публикация всех детализированных данных в открытом доступе без ограничений

Г) Валидация данных: проверка на полноту, непротиворечивость и соответствие методологии

Д) Визуализация в дашбордах с drill-down и план/факт сравнением

Вопрос 19. Какие методы применяются в план-фактном анализе для выявления причин отклонений? (Выберите один)

А) Только расчёт абсолютного отклонения без дальнейшего анализа

Б) Комбинация абсолютного/относительного отклонения, факторного анализа (цепные подстановки, индексный метод), сценарного моделирования и анализа структурных сдвигов

В) Сравнение только с планом прошлого года, игнорируя текущие цели

Г) Передача отклонений внешнему аудитору без внутреннего расследования

Вопрос 20. Какие типовые подходы к повышению эффективности бизнес-процессов и подразделений соответствуют современным практикам управления на основе KPI? (Выберите несколько)

А) Циклы PDCA/SDCA и Lean/Six Sigma для снижения потерь и вариативности

Б) Привязка мотивации к сбалансированным KPI (финансовые + нефинансовые, leading-индикаторы)

В) Полная централизация всех операционных решений в головном офисе

Г) Регулярные ретроспективы и post-mortem сессии после проектов/периодов

Д) Автоматическое снижение планов при недостижении без анализа причин

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и

овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Выгодчикова, И. Ю. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия : учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 91 с. — ISBN 978-5-4497-0976-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/104668.html
2. 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

8.2. Дополнительная литература

1. Потапенко, А. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / А. В. Потапенко. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2021. — 106 c. — ISBN 978-5-4377-0143-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/104452.html
2. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы : учебное пособие / В. Е. Афонина, М. Ю. Архипова, О. И. Башлакова [и др.] ; под редакцией В. И. Флегонтова. — Москва : Аспект Пресс, 2020. — 335 с. — ISBN 978-5-7567-1095-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/104484.html
3. Олькова, А. Е. Основы анализа финансовой отчетности предприятия : учебно-методическое пособие / А. Е. Олькова. — Москва : Дело, 2018. — 64 c. — ISBN 978-5-7749-1309-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/95113.html

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.01.05 Управление оборотными активами и капиталом организации

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента.
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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 К.М.01.ДЭ.01.01.05 Управление оборотными активами и капиталом организации обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-5	Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	разрабатывает показатели и структуру инвестиционного проекта	З-1 **Знает** основные понятия и показатели, и структуру инвестиционного проекта У-1 Умеет разрабатывать показатели и структуру инвестиционного проекта
			проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта
	ПК-3	Способен разрабатывать методологию и стандартизировать процесс финансового консультирования и финансового планирования	разрабатывает методологию финансового консультирования и финансового планирования	З-1 **Знает** методологию финансового консультирования и финансового планирования **У -1** **Умеет** разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 4 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:

- 12 часов лекций,
- 12 часов практических занятий,
- 81 часов самостоятельной работы,
- 2 часа консультация
- 18 часов самостоятельной работы перед экзаменом
- 9 часа контроль,

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.01.05 Управление оборотными активами и капиталом организации изучается по очно-заочной форме обучения в 6 семестре.

Освоение дисциплины связано с изучением дисциплин «Экономика организации», «Финансовый анализ».

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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Фундаментальные основы управления оборотным капиталом	19	2			2							3	12	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 2	Политика управления оборотным капиталом	19	2			2							3	12	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 3	Политика формирования оборотного капитала организации	19	2			2							3	12	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач

Тема 4	Управление запасами	19	2			2						3	12	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 5	Управление дебиторской задолженностью	21	2			2						3	14	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 6	Управление денежными средствами в организации	24	2			2						3	17	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
	Промежуточная аттестация	9												Экзамен
Итого		108	12	0	0	12	0	0	0	0	0	18	81	

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.
Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Фундаментальные основы управления оборотным капиталом

Оборотный капитал как экономическая категория. Состав оборотного капитала: по функциональному назначению и по роли в воспроизводственном процессе. Оборотные производственные фонды и фонды обращения. Источники формирования оборотного капитала. Понятие собственного оборотного капитала и чистого оборотного капитала. Движение оборотного капитала. Основные стадии кругооборота оборотного капитала. Понятие производственного, финансового и операционного цикла организации. Постоянный и переменный оборотный капитал.

Тема 2. Политика управления оборотным капиталом

Оборотный капитал организации как объект финансового менеджмента. Цели управления оборотным капиталом. Задачи, решаемые в процессе формирования политики управления оборотным капиталом. Оценка уровня достаточности оборотного капитала для обеспечения операционной деятельности организации. Типы политики управления оборотным капиталом и ее содержание: консервативная, агрессивная, умеренная. Методический инструментарий управления оборотным капиталом. Информационное обеспечение управления оборотным капиталом.

Тема 3. Политика формирования оборотного капитала организации

Характеристика собственных, заемных и привлеченных источников формирования оборотного капитала. Прибыль как собственный источник формирования оборотного капитала. Виды заемных средств и их роль в финансировании оборотных активов. Особенности использования коммерческого кредита, товарного кредита и банковского кредита. Пределы безопасного заимствования. Кредиторская задолженность как спонтанный источник финансирования. Прогнозирование объема и состава кредиторской задолженности. Факторинг, форфейтинг и учет векселей как инструменты рефинансирования. Методы определения стоимости источников формирования оборотного капитала. Сочетание долгосрочных и краткосрочных источников формирования оборотного капитала. Основные индикаторы финансирования - коэффициенты ликвидности, их виды, содержание, рекомендуемые значения. Политика выбора источников формирования оборотного капитала.

Тема 4. Управление запасами

Управление запасами как часть политики управления оборотным капиталом. Виды и оценка материально-производственных запасов. Политика управления запасами. Этапы управления запасами. Методы управления запасами: нормирование, модели экономичного размера заказа (EOQ, EPR), ABC и др. Мотивы поддержания требуемого уровня запасов. Эффективное управление запасами как фактор роста прибыли. Системы контроля и мониторинга запасов. Влияние запасов на финансовое состояние компании.

Тема 5. Управление дебиторской задолженностью

Экономическая сущность и виды дебиторской задолженности; факторы, определяющие ее уровень. Формы реализации продукции (товаров, работ, услуг) в кредит. Кредитная политика, стандарты кредитоспособности. Формирование кредитных условий по отношению к покупателям: кредитный период, кредитный лимит, стоимость предоставления кредита, система штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств покупателями. Оптимизация политики торгового кредита с позиций инвестиционных и финансовых решений организации. Инкассационная политика организации. Виды инструментов сбора платежей. Контроль состояния дебиторской задолженности. Оценка качества дебиторской задолженности. Оценка эффективности управления дебиторской задолженностью. Расчет явных и неявных потерь, связанных с отвлечением денежных средств в дебиторскую задолженность. Методы управления дебиторской задолженностью.

Тема 6. Управление денежными средствами в организации

Денежные средства и их эквиваленты. Цели и задачи управления денежными средствами и их эквивалентами. Формирование политики управления денежными средствами, этапы ее разработки. Факторы, влияющие на величину денежных средств и формирование денежных потоков организации. Анализ денежных средств и денежных потоков организации. Направления и методы оптимизации денежных средств организации. Содержание моделей Баумоля, Миллера-Орра, Стоуна. Моделирование движения денежных средств методом Монте-Карло. Определение периода обращения денежных средств и основные пути его сокращения.

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине К.М.01.ДЭ.01.01.05 Управление оборотными активами и капиталом организации входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

<table>
<tr><th rowspan="2">Итоговая балльная оценка</th><th rowspan="2">Традиционная система</th><th rowspan="2">Бинарная система</th><th colspan="2">ECTS</th></tr>
<tr><th>Для традиционной системы</th><th>Для бинарной системы</th></tr>
<tr><td>95-100</td><td rowspan="2">Отлично</td><td rowspan="5">Зачтено</td><td>A</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>85-94</td><td>B</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>75-84</td><td rowspan="2">Хорошо</td><td>C</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>65-74</td><td>D</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>55-64</td><td>Удовлетворительно</td><td>E</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>0-54</td><td>Неудовлетворительно</td><td>Не зачтено</td><td>F</td><td>F/Failed</td></tr>
</table>

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Управление оборотными активами и капиталом организации» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение практических задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Экономическое содержание понятия «оборотный капитал».

2. Стадии кругооборота оборотного капитала.
3. Экономическое содержание операционного и финансового цикла и взаимосвязь между ними.
4. Управление оборотным капиталом организации.
5. Понятие производственного, финансового и операционного цикла организации.
6. Определение объема и структуры текущих активов с учетом специфики деятельности предприятия.
7. Поиск оптимальной величины состава и структуры оборотных средств..

Тестовые здания

Вопрос 1. Какие элементы оборотного капитала относятся к оборотным производственным фондам, а какие – к фондам обращения? (Выберите несколько)

А) Сырьё и основные материалы на складе

Б) Незавершённое производство и полуфабрикаты собственного изготовления

В) Готовая продукция на складе предприятия

Г) Дебиторская задолженность покупателей и денежные средства на расчётных счетах

Д) Основные средства производственного назначения и нематериальные активы

Правильные ответы: А, Б, В, Г

Пояснение: Оборотные производственные фонды (А, Б) обслуживают стадию производства и включают ТМЦ, находящиеся в процессе создания продукта. Фонды обращения (В, Г) обслуживают стадию реализации и включают готовую продукцию, дебиторскую задолженность и денежные средства. Вариант Д относится к внеоборотным активам и не входит в состав оборотного капитала.

Вопрос 2. В чём заключается принципиальное различие между собственным оборотным капиталом (СОК) и чистым оборотным капиталом (ЧОК / Net Working Capital)? (Выберите один)

А) СОК рассчитывается как разница между оборотными активами и краткосрочными обязательствами, а ЧОК – как доля активов, финансируемая только за счёт уставного капитала

Б) ЧОК = Оборотные активы − Краткосрочные обязательства; СОК = Собственный капитал + Долгосрочные обязательства − Внеоборотные активы

В) СОК и ЧОК являются тождественными показателями и используются как синонимы во всех методиках финансового анализа

Г) ЧОК отражает только денежные средства и эквиваленты, а СОК включает всю дебиторскую задолженность

Правильный ответ: Б

Пояснение: ЧОК (Net WC) показывает избыток текущих активов над текущими обязательствами и является индикатором краткосрочной ликвидности. СОК отражает часть оборотных активов, сформированную за счёт устойчивых (собственных и долгосрочных) источников, и характеризует финансовую устойчивость. Варианты А, В, Г искажают экономическую сущность показателей.

Вопрос 3. Как соотносятся производственный, операционный и финансовый (кассовый) циклы организации? (Выберите несколько)

А) Операционный цикл = Производственный цикл + Период оборота дебиторской задолженности

Б) Финансовый цикл = Операционный цикл − Период отсрочки платежей поставщикам (оборот кредиторской задолженности)

В) Производственный цикл включает только стадию хранения готовой продукции до отгрузки

Г) Финансовый цикл всегда длиннее операционного, так как учитывает время привлечения кредитов

Д) Сокращение финансового цикла свидетельствует об ускорении превращения ресурсов в денежные средства

Правильные ответы: А, Б, Д

Пояснение: Производственный цикл охватывает время от запуска сырья в производство до выпуска готовой продукции. Операционный цикл включает производство + реализацию до получения денег. Финансовый цикл показывает разрыв между оплатой поставщикам и поступлением денег от покупателей. Варианты В и Г ошибочны: производственный цикл не включает стадию хранения готовой продукции (это часть операционного), а финансовый цикл, как правило, короче операционного за счёт отсрочки платежей.

Вопрос 4. В чём заключается сущность разделения оборотного капитала на постоянный и переменный в контексте финансовой стратегии? (Выберите один)

А) Постоянный – минимальный неснижаемый остаток оборотных активов, необходимых для непрерывной деятельности; финансируется долгосрочными источниками. Переменный – сезонные и циклические колебания; финансируется краткосрочными источниками

Б) Постоянный капитал меняется ежедневно в зависимости от объёма продаж, а переменный остаётся стабильным в течение года

В) Оба вида капитала финансируются исключительно за счёт краткосрочных банковских кредитов для снижения стоимости капитала

Г) Разделение носит чисто бухгалтерский характер и не влияет на выбор политики финансирования

Правильный ответ: А

Пояснение: Концепция постоянного (страхового) и переменного (сезонного) оборотного капитала лежит в основе принципа хеджирования (соответствия сроков). Постоянная часть финансируется устойчивыми источниками для минимизации риска кассовых разрывов, переменная – краткосрочными для снижения стоимости капитала. Варианты Б–В–Г противоречат основам корпоративных финансов.

Вопрос 5. Какие стадии включает полный кругооборот оборотного капитала коммерческой организации? (Выберите несколько)

А) Денежная стадия: преобразование денежных средств в товарно-материальные запасы

Б) Производственная стадия: создание продукта, трансформация запасов в незавершённое производство и готовую продукцию

В) Товарная (реализационная) стадия: отгрузка продукции, формирование дебиторской задолженности и поступление выручки

Г) Инвестиционная стадия: приобретение основных средств и строительство новых производственных линий

Д) Дивидендная стадия: распределение чистой прибыли между акционерами

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: Кругооборот оборотного капитала проходит три последовательные фазы: деньги → запасы → незавершённое производство → готовая продукция → дебиторская задолженность → деньги. Инвестиционная (Г) и дивидендная (Д) стадии относятся к движению внеоборотных активов и распределению финансового результата, а не к оборотному капиталу.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

ЗАДАНИЕ 1. Расчёт циклов оборотного капитала и анализ ликвидности

Ситуация:

ООО «ТехноПром» предоставляет следующие данные за отчётный год (360 дней):

Себестоимость реализованной продукции (COGS): 540 млн руб.

Выручка от продаж: 720 млн руб.

Средний остаток производственных запасов: 60 млн руб.

Средняя дебиторская задолженность: 48 млн руб.

Средняя кредиторская задолженность перед поставщиками: 36 млн руб.

Оборотные активы (ОА): 220 млн руб.

Краткосрочные обязательства (КО): 170 млн руб.

Задания:

Рассчитайте продолжительность производственного, операционного и финансового (кассового) циклов.

Определите величину чистого оборотного капитала (ЧОК).

Оцените эффективность управления оборотным капиталом: какие элементы цикла «тормозят» ликвидность, а какие её поддерживают?

Предложите 2 конкретных управленческих мероприятия по оптимизации финансового цикла.

Эталонное решение:

Расчёт циклов:

Дни оборота запасов (DIO) = (60 / 540) × 360 = 40 дней

Дни оборота ДЗ (DSO) = (48 / 720) × 360 = 24 дня

Дни оборота КЗ (DPO) = (36 / 540) × 360 = 24 дня

Производственный цикл ≈ DIO = 40 дней (в упрощённой модели без учёта длительности технологического процесса отдельно)

Операционный цикл = DIO + DSO = 40 + 24 = 64 дня

Финансовый цикл = Операционный − DPO = 64 − 24 = 40 дней

ЧОК:

ЧОК = ОА − КО = 220 − 170 = 50 млн руб.

Оценка эффективности:

Финансовый цикл положителен (40 дней), что означает необходимость финансирования разрыва между оплатой поставщикам и поступлением денег от покупателей. Запасы занимают 62,5% операционного цикла, что указывает на риск затоваривания или неэффективного управления складом. КЗ покрывает только 37,5% операционного цикла, что ограничивает эффект бесплатного финансирования.

Мероприятия по оптимизации:

Внедрение системы JIT или пересмотр нормативов страховых запасов для сокращения DIO на 5–7 дней.

Переговоры с поставщиками об увеличении отсрочки платежа до 30–35 дней (рост DPO) без потери скидок за раннюю оплату.

Акселерация инкассации ДЗ через скидки за досрочную оплату или факторинг.

ЗАДАНИЕ 2. Структура оборотного капитала и выбор политики финансирования

Ситуация:

Строительная компания «СтройМонтаж» анализирует структуру оборотного капитала для планирования финансовой стратегии на следующий год.

Минимальный неснижаемый уровень оборотных активов, необходимых для непрерывной работы в межсезонье: 90 млн руб. (постоянная часть).

В пик строительного сезона (май–сентябрь) потребность в оборотных активах возрастает ещё на 50 млн руб. (переменная/сезонная часть).

Текущая структура финансирования ОА: 100 млн руб. привлечено за счёт краткосрочных кредитов (ставка 18% годовых), 40 млн руб. – за счёт долгосрочных облигаций (ставка 12% годовых).

Руководство обеспокоено риском кассовых разрывов в пиковый период и высокими процентными расходами в межсезонье.

Задания:

Определите величину постоянного и переменного оборотного капитала.

Выявите дисбаланс в текущей политике финансирования и оцените его риски.

Сравните три стратегии финансирования (агрессивную, консервативную, умеренную/хеджирования) и обоснуйте оптимальную для компании.

Рассчитайте примерное влияние выбранной стратегии на стоимость капитала и финансовую устойчивость.

Эталонное решение:

Структура ОА:

Постоянный ОА = 90 млн руб.

Переменный ОА = 50 млн руб.

Максимальная потребность = 140 млн руб.

Дисбаланс и риски:

Краткосрочное финансирование (100 млн) превышает постоянную потребность (90 млн). Это агрессивная политика: компания финансирует часть постоянного капитала дорогими краткосрочными кредитами, а также вынуждена рефинансировать долги в пик сезона. Риски: рост процентных ставок, риск невозобновления кредитных линий, высокая вероятность кассовых разрывов.

Сравнение стратегий:

Агрессивная (текущая): низкая стоимость капитала, высокий риск ликвидности.

Консервативная: весь постоянный ОА + часть переменного (напр., 110 млн) финансируются долгосрочно. Низкий риск, но высокая стоимость капитала в межсезонье (простаивают свободные деньги).

Умеренная (хеджирования): постоянный ОА (90 млн) + половина переменной (25 млн) = 115 млн долгосрочно; оставшиеся 25 млн – краткосрочно. Оптимальный баланс риска и стоимости.

Рекомендация и влияние:

Переход на умеренную стратегию: рефинансировать 25 млн краткосрочных кредитов в долгосрочные.

Влияние на стоимость: средневзвешенная ставка капитала может вырасти на 0,5–1 п.п., но снизятся транзакционные издержки рефинансирования.

Влияние на устойчивость: исчезает риск кассового разрыва в сезон, повышается кредитный рейтинг, создаётся буфер ликвидности. ЧОК стабилизируется, финансовый цикл становится предсказуемым.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Разработка политики управления оборотным капиталом организации.
2. Методы определения потребности организации в оборотных средствах. Их достоинства и недостатки.
3. Модели управления текущими активами и пассивами и сфера их применения.
4. Сущность, методы, этапы формирования политики управления оборотным капиталом.
5. Типы политики управления текущими активами и пассивами.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие цели являются приоритетными при управлении оборотным капиталом организации в рамках финансового менеджмента? (Выберите несколько)

А) Обеспечение достаточной ликвидности для бесперебойного осуществления операционной деятельности

Б) Максимизация объёма оборотных активов независимо от стоимости их финансирования

В) Минимизация совокупных издержек, связанных с формированием и обслуживанием оборотного капитала

Г) Оптимизация соотношения «риск – доходность» через выбор адекватной политики финансирования

Д) Полное исключение краткосрочной заёмной задолженности для снижения финансовых рисков

Правильные ответы: А, В, Г

Пояснение: Управление оборотным капиталом направлено на баланс между ликвидностью (А), эффективностью (В) и риском (Г). Максимизация объёма ОА без учёта стоимости капитала (Б) ведёт к замораживанию средств и снижению рентабельности. Полное исключение краткосрочных займов (Д) нецелесообразно: они являются инструментом гибкого финансирования сезонных потребностей.

Вопрос 2. Какие задачи решаются в процессе формирования политики управления оборотным капиталом? (Выберите несколько)

А) Определение оптимального объёма и структуры оборотных активов по элементам (запасы, ДЗ, денежные средства)

Б) Выбор источников финансирования оборотных активов с учётом стоимости, доступности и сроков привлечения

В) Установление нормативов и лимитов для ключевых элементов оборотного капитала (страховые запасы, лимиты ДЗ)

Г) Разработка системы мониторинга и контроля за оборачиваемостью элементов оборотного капитала

Д) Полная централизация всех решений по оборотному капиталу в головном офисе без делегирования полномочий

Правильные ответы: А, Б, В, Г

Пояснение: Политика управления оборотным капиталом включает: планирование структуры и объёма ОА (А), выбор источников финансирования (Б), нормирование (В) и систему контроля (Г). Полная централизация (Д) снижает оперативность реакции на изменения спроса и может привести к неэффективным решениям на местах.

Вопрос 3. Какие методы используются для оценки уровня достаточности оборотного капитала для обеспечения операционной деятельности? (Выберите несколько)

А) Расчёт коэффициентов ликвидности (текущей, быстрой, абсолютной) и их сопоставление с отраслевыми нормативами

Б) Анализ продолжительности операционного и финансового циклов в динамике и сравнение с конкурентами

В) Оценка чистого оборотного капитала (ЧОК) и его достаточности для покрытия краткосрочных обязательств

Г) Исключительно экспертная оценка руководителей подразделений без использования количественных метрик

Д) Моделирование потребности в оборотном капитале на основе прогноза выручки, нормативов оборачиваемости и сезонных факторов

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Оценка достаточности ОА требует комплексного подхода: коэффициентный анализ (А), циклический анализ (Б), оценка ЧОК (В) и прогнозное моделирование (Д). Экспертная оценка (Г) может дополнять количественные методы, но не заменять их, так как субъективность повышает риск ошибок в планировании.

Вопрос 4. В чём заключается принципиальное различие между консервативной, агрессивной и умеренной политикой управления оборотным капиталом? (Выберите один)

А) Консервативная: высокий уровень ОА финансируется долгосрочными источниками (низкий риск, высокая стоимость); агрессивная: минимальный уровень ОА финансируется краткосрочными источниками (высокий риск, низкая стоимость); умеренная: баланс риска и стоимости через хеджирование сроков

Б) Консервативная: все ОА финансируются за счёт краткосрочных кредитов; агрессивная: только за счёт собственных средств; умеренная: 50/50

В) Все три политики идентичны по содержанию и различаются только терминологией в разных учебных пособиях

Г) Агрессивная политика предполагает создание избыточных страховых запасов, а консервативная – работу «с колёс» без складских остатков

Правильный ответ: А

Пояснение: Различие политик определяется соотношением «риск ликвидности – стоимость капитала». Консервативная минимизирует риск кассовых разрывов за счёт долгосрочного финансирования, но увеличивает стоимость капитала. Агрессивная снижает стоимость, но повышает риск рефинансирования. Умеренная (хеджирования) балансирует эти параметры, финансируя постоянную часть ОА долгосрочно, а переменную – краткосрочно. Варианты Б–В–Г искажают экономическую сущность подходов.

Вопрос 5. Какие элементы составляют методический инструментарий и информационное обеспечение управления оборотным капиталом? (Выберите несколько)

А) Нормативные модели расчёта потребности в оборотных активах (метод прямого счёта, аналитический, коэффициентный)

Б) Системы бюджетирования и казначейского контроля денежных потоков (БДДС, платёжный календарь)

В) Автоматизированные системы учёта и аналитики (ERP, CRM, BI-дашборды) для мониторинга оборачиваемости в реальном времени

Г) Исключительно бумажные журналы учёта запасов и дебиторской задолженности без интеграции с финансовыми системами

Д) Регламенты взаимодействия подразделений (закупки, продажи, финансы) по управлению элементами оборотного капитала

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Эффективное управление ОА требует: методик расчёта потребности (А), инструментов планирования и контроля денежных потоков (Б), цифровой инфраструктуры для оперативной аналитики (В) и процессных регламентов координации (Д). Бумажный учёт без интеграции (Г) снижает скорость принятия решений и повышает риск ошибок, что недопустимо в современных условиях.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

ЗАДАНИЕ 1. Оценка достаточности оборотного капитала и выбор политики управления

Ситуация:

Торговая компания «РитейлПлюс» планирует финансовую политику на следующий год.

Данные за отчётный период:

Выручка: 900 млн руб.

Себестоимость продаж: 675 млн руб.

Оборотные активы (ОА): 180 млн руб. (запасы 90 млн, ДЗ 60 млн, деньги 30 млн)

Краткосрочные обязательства (КО): 135 млн руб.

Долгосрочный капитал (СК + ДО): 300 млн руб.

Внеоборотные активы (ВОА): 255 млн руб.

Отраслевые нормативы: коэффициент текущей ликвидности $\geq 1{,}5$; финансовый цикл ≤ 30 дней.

Задания:

Рассчитайте ключевые показатели достаточности оборотного капитала: коэффициент текущей ликвидности, чистый оборотный капитал (ЧОК), финансовый цикл (при условии: DIO = 48 дней, DSO = 24 дня, DPO = 32 дня).

Оцените соответствие компании отраслевым нормативам и выявите «узкие места».

Определите, какая политика управления оборотным капиталом (консервативная, агрессивная, умеренная) реализуется в компании в текущий момент.

Предложите конкретные меры по оптимизации структуры ОА и источников их финансирования для перехода к целевой политике.

Эталонное решение:

Расчёт показателей:

Коэффициент текущей ликвидности = ОА / КО = 180 / 135 = 1,33 (ниже норматива 1,5)

ЧОК = ОА − КО = 180 − 135 = 45 млн руб.

Финансовый цикл = DIO + DSO − DPO = 48 + 24 − 32 = 40 дней (выше норматива 30 дней)

Оценка соответствия:

Компания не соответствует отраслевым нормативам: ликвидность недостаточна (1,33 < 1,5), финансовый цикл удлинён (40 > 30 дней). «Узкие места»: высокий уровень запасов (48 дней оборота) и относительно короткая отсрочка от поставщиков (32 дня) при стандартной отсрочке покупателям (24 дня).

Диагностика политики:

Доля долгосрочного финансирования ОА = (СК + ДО − ВОА) / ОА = (300 − 255) / 180 = 45 / 180 = 25%.

Только 25% оборотных активов финансируются устойчивыми источниками — это агрессивная политика (высокий риск рефинансирования, низкая стоимость капитала).

Рекомендации по оптимизации:

Сокращение DIO на 8–10 дней через внедрение системы управления запасами (ABC-XYZ-анализ, JIT-элементы).

Переговоры с поставщиками об увеличении отсрочки до 36–40 дней без потери скидок.

Рефинансирование 20–25 млн краткосрочных обязательств в долгосрочные для повышения доли устойчивого финансирования до 40–50% (переход к умеренной политике).

Внедрение лимитов ДЗ по клиентам и системы раннего предупреждения о просрочках.

ЗАДАНИЕ 2. Методический инструментарий и информационное обеспечение управления ОА

Ситуация:

Производственное предприятие «МеталлИнвест» столкнулось с ростом кассовых разрывов и увеличением стоимости обслуживания оборотного капитала.

Текущая ситуация:

Потребность в оборотных активах колеблется от 120 млн руб. (межсезонье) до 200 млн руб. (пик).

70% ОА финансируется краткосрочными кредитами под 20% годовых, 30% — собственными средствами.

Учёт запасов и ДЗ ведётся в разрозненных системах (1С, Excel), данные обновляются с задержкой 5–7 дней.

Отсутствуют единые регламенты взаимодействия отдела закупок, производства и финансовой службы по управлению оборотным капиталом.

Задания:

Разработайте методику расчёта плановой потребности в оборотном капитале на квартал с учётом сезонности, используя коэффициентный или аналитический метод.

Предложите структуру информационного обеспечения управления ОА: какие данные, в каком формате и с какой периодичностью должны поступать в финансовую службу для оперативного принятия решений.

Сформулируйте 3 ключевых регламента взаимодействия подразделений для повышения эффективности управления оборотным капиталом.

Оцените потенциальный экономический эффект от внедрения предложенных мер (качественно или количественно).

Эталонное решение:

Методика расчёта потребности (аналитический метод):

Базовый норматив ОА на 1 руб. выручки = ОА_отчёт / Выручка_отчёт = 150 / 600 = 0,25 руб./руб.

Корректировка на сезонность: коэффициент сезона (квартал) = Выручка_квартал_прогноз / Среднеквартальная выручка.

Плановая потребность = Выручка_квартал_прогноз × 0,25 × Коэффициент_сезона × Коэффициент_ускорения_оборачиваемости (целевой, например, 0,95).

Пример: при прогнозе выручки 180 млн руб. и коэффициенте сезона 1,2 → Потребность = 180 × 0,25 × 1,2 × 0,95 = 51,3 млн руб. (дополнительно к базовому уровню).

Информационное обеспечение:

Данные: остатки запасов по номенклатуре, реестр ДЗ с датами оплаты, график платежей поставщикам, прогноз поступлений от покупателей.

Формат: единый BI-дашборд с автоматической загрузкой из 1С/ERP, обновляемый ежедневно.

Периодичность: оперативный мониторинг — ежедневно, план-факт анализ — еженедельно, стратегический пересмотр нормативов — ежеквартально.

Ключевые регламенты:

Регламент управления запасами: порядок формирования заказа, лимиты страховых запасов, ответственность за сверхнормативные остатки.

Регламент работы с ДЗ: критерии кредитования клиентов, процедура согласования отсрочки, действия при просрочке >5 дней.

Регламент платёжного календаря: сроки подачи заявок на оплату, приоритизация платежей, процедура экстренного согласования внеплановых выплат.

Оценка эффекта:

Количественный: сокращение финансового цикла на 10 дней → высвобождение ~15–20 млн руб. оборотных средств → экономия на процентах по кредитам: 20 млн × 20% × (10/360) ≈ 1,1 млн руб./квартал.

Качественный: снижение риска кассовых разрывов, повышение предсказуемости денежных потоков, улучшение кредитного рейтинга, рост операционной эффективности за счёт синхронизации процессов.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Источники краткосрочного финансирования. Их состав и структура.
2. Основные индикаторы краткосрочного финансирования.
3. Прогнозирование объема и состава кредиторской задолженности.
4. Методы определения стоимости источников краткосрочного финансирования как способ оценки эффективности их привлечения
5. Методы определения и оценки источников краткосрочного финансирования.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие характеристики отличают собственные, заёмные и привлечённые источники формирования оборотного капитала? (Выберите несколько)

А) Собственные источники (нераспределённая прибыль, амортизация) не подлежат возврату и не имеют явной процентной стоимости

Б) Заёмные средства (банковские кредиты, облигации) предоставляются на возвратной и платной основе с фиксированным сроком погашения

В) Привлечённые источники (кредиторская задолженность, авансы покупателей) возникают спонтанно в процессе операционной деятельности и обычно не несут явных процентных издержек при соблюдении договорных сроков

Г) Все три вида источников имеют одинаковую стоимость и риск для предприятия

Д) Привлечённые источники всегда требуют залога и гарантий, как и банковские кредиты

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: Собственные источники (А) формируются внутри предприятия и не создают обязательств по возврату. Заёмные (Б) требуют уплаты процентов и возврата тела

долга. Привлечённые (В) возникают автоматически в ходе расчётов с контрагентами и при своевременной оплате являются бесплатным источником краткосрочного финансирования. Варианты Г и Д неверны: стоимость и риски источников различаются, а кредиторская задолженность обычно не требует залога.

Вопрос 2. Какие особенности характеризуют коммерческий, товарный и банковский кредит как инструменты финансирования оборотных активов? (Выберите несколько)

А) Коммерческий кредит (отсрочка платежа поставщику) возникает автоматически в процессе закупок и не требует сложных процедур оформления

Б) Товарный кредит (поставка товаров с отсрочкой оплаты) часто включает скрытую процентную ставку в виде повышенной цены товара

В) Банковский кредит требует формализованной процедуры одобрения, залога и предоставления финансовой отчётности, но предоставляет гибкость в использовании средств

Г) Все три вида кредита имеют одинаковую стоимость и сроки предоставления

Д) Коммерческий кредит всегда дешевле банковского, независимо от условий отсрочки и скидок за раннюю оплату

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: Коммерческий кредит (А) — самый доступный, но ограниченный объёмом закупок источник. Товарный кредит (Б) может включать неявную стоимость через ценовые надбавки. Банковский кредит (В) более формализован, но предоставляет большие суммы и гибкость. Варианты Г и Д неверны: стоимость зависит от условий (скидки за раннюю оплату могут делать коммерческий кредит дороже банковского), а сроки и процедуры существенно различаются.

Вопрос 3. Какие показатели и принципы определяют пределы безопасного заимствования при финансировании оборотного капитала? (Выберите один)

А) Коэффициент автономии $\geq 0{,}5$; коэффициент покрытия процентов (ICR) ≥ 3; соотношение краткосрочных обязательств к оборотным активам $\leq 0{,}7–0{,}8$

Б) Максимальный объём заимствований не должен превышать 10% от выручки предприятия

В) Безопасное заимствование определяется исключительно решением совета директоров без использования количественных нормативов

Г) Предприятие может привлекать неограниченные заёмные средства, если они направляются только на финансирование запасов

Правильный ответ: А

Пояснение: Пределы безопасного заимствования определяются через систему финансовых коэффициентов: автономия (независимость от кредиторов), покрытие процентов (способность обслуживать долг) и структура краткосрочных обязательств. Эти нормативы обеспечивают финансовую устойчивость и предотвращают риск неплатёжеспособности. Варианты Б–В–Г игнорируют комплексный подход к оценке долговой нагрузки.

Вопрос 4. Какие инструменты рефинансирования дебиторской задолженности позволяют ускорить поступление денежных средств и снизить риск неплатежей? (Выберите несколько)

А) Факторинг: уступка права требования дебиторской задолженности фактору с получением денег до срока оплаты покупателем

Б) Форфейтинг: дисконтирование векселей или иных долговых обязательств по внешнеторговым операциям без права регресса

В) Учёт векселей в банке: получение денег под залог векселя с обязательством возврата при неплатеже должника (с регрессом)

Г) Полное списание дебиторской задолженности как безнадёжной для улучшения баланса

Д) Консолидация всех долгов покупателей в один долгосрочный кредит без изменения условий оплаты

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: Факторинг (А), форфейтинг (Б) и учёт векселей (В) — инструменты ускорения оборота ДЗ: предприятие получает деньги досрочно, передавая риск неплатежа (полностью или частично) финансовому посреднику. Списание долгов (Г) ухудшает финансовый результат, а консолидация без изменения условий (Д) не решает проблему ликвидности.

Вопрос 5. Какие коэффициенты ликвидности являются основными индикаторами адекватности политики финансирования оборотного капитала и каковы их рекомендуемые значения? (Выберите несколько)

А) Коэффициент текущей ликвидности (ОА / КО): рекомендуемое значение ≥ 1,5–2,0

Б) Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности ((ДЗ + деньги + КФВ) / КО): рекомендуемое значение ≥ 0,7–1,0

В) Коэффициент абсолютной ликвидности ((деньги + КФВ) / КО): рекомендуемое значение ≥ 0,2–0,3

Г) Коэффициент оборачиваемости запасов: должен быть максимально высоким независимо от отрасли

Д) Все коэффициенты ликвидности имеют универсальные нормативы, одинаковые для всех отраслей и бизнес-моделей

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: Три уровня ликвидности (текущая, быстрая, абсолютная) позволяют оценить способность предприятия погашать краткосрочные обязательства разными группами активов. Рекомендуемые диапазоны (А–В) обеспечивают баланс между платёжеспособностью и эффективностью использования капитала. Вариант Г неверен: чрезмерно высокая оборачиваемость может свидетельствовать о дефиците запасов и риске срывов продаж. Вариант Д ошибочен: нормативы варьируются в зависимости от отрасли, бизнес-модели и макроэкономических условий.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

ЗАДАНИЕ 1. Оценка стоимости источников финансирования оборотного капитала

Ситуация:

Торговая компания «ОптТорг» анализирует три альтернативных источника финансирования сезонного роста запасов на сумму 30 млн руб. на период 90 дней:

Банковский кредит: ставка 18% годовых, комиссия 0,5% от суммы, требование поддержания компенсационного остатка 10% на счёте.

Коммерческий кредит поставщика: отсрочка платежа 90 дней, но при отказе от скидки 2% за оплату в течение 10 дней.

Факторинг: комиссия 1,5% от суммы ДЗ, процент за финансирование 15% годовых на фактический срок (в среднем 60 дней), фактор принимает на себя риск неплатежа.

Задания:

Рассчитайте эффективную годовую стоимость (EAR) каждого источника финансирования.

Сравните источники по критериям: стоимость, риск, гибкость, административная сложность.

Обоснуйте рекомендацию по выбору источника для финансирования сезонных запасов.

Оцените, как изменится выбор, если компания ожидает рост процентных ставок на 3 п.п. в следующем квартале.

📌 Эталонное решение:

Расчёт EAR:

Банковский кредит:

Номинальная ставка за 90 дней = 18% × (90/360) = 4,5%

Комиссия = 0,5%

Компенсационный остаток 10% → фактически доступно 90% суммы → корректировка: 4,5% / 0,9 = 5%

Итого за период: 5% + 0,5% = 5,5%

EAR = (1 + 0,055)^(360/90) − 1 = (1,055)^4 − 1 ≈ 23,8%

Коммерческий кредит (отказ от скидки):

Стоимость отказа от скидки = (2% / 98%) × (360 / (90−10)) = 0,0204 × 4,5 ≈ 9,2% годовых

(Это эффективная стоимость «бесплатной» отсрочки)

Факторинг:

Комиссия 1,5% + процент 15% × (60/360) = 1,5% + 2,5% = 4% за 60 дней

Но финансирование нужно на 90 дней → пересчёт: 4% × (90/60) = 6% за период

EAR = (1 + 0,06)^(360/90) − 1 = (1,06)^4 − 1 ≈ 26,2%

Однако факторинг снимает риск неплатежа и административную нагрузку по инкассации — это нематериальная выгода.

1. **Сравнительная таблица:**

Критерий	Банковский кредит	Коммерческий кредит	Факторинг
Стоимость (EAR)	~23,8%	~9,2%	~26,2%
Риск неплатежа	Несёт компания	Несёт компания	Несёт фактор
Гибкость	Средняя (целевое использование)	Низкая (привязка к поставщику)	Высокая (под любые ДЗ)
Админ. сложность	Высокая (заявка, залог, отчётность)	Низкая (автоматически в договоре)	Средняя (договор с фактором)
Скорость получения	2–4 недели	Мгновенно	3–7 дней

Рекомендация:

Приоритет — коммерческий кредит (самая низкая стоимость 9,2%), если поставщик надёжен и компания может позволить себе оплату на 10-й день для получения скидки в будущем. Если риск неплатежей покупателей высок или нужна максимальная гибкость — рассмотреть факторинг, несмотря на более высокую стоимость. Банковский кредит — резервный вариант при недоступности остальных.

Влияние роста ставок:

При росте ставок на 3 п.п. стоимость банковского кредита вырастет до ~28–30% EAR, факторинга — до ~30%+. Коммерческий кредит останется неизменным (его стоимость определяется условиями скидки, а не рыночными ставками). Это усилит преимущество коммерческого кредита как хеджирования процентного риска.

ЗАДАНИЕ 2. Политика выбора источников и управление кредиторской задолженностью

Ситуация:

Производственная компания «ПромСнаб» имеет следующие данные:

Годовая выручка: 1,2 млрд руб.

Себестоимость: 840 млн руб.

Оборотные активы: 240 млн руб. (запасы 120 млн, ДЗ 80 млн, деньги 40 млн)

Краткосрочные обязательства: 180 млн руб. (кредиторская задолженность 100 млн, краткосрочные кредиты 80 млн)

Длительность операционного цикла: 70 дней

Текущая политика: оплата поставщикам в среднем на 25-й день (при условии отсрочки 30 дней без скидки).

Руководство рассматривает изменение политики: увеличить средний срок оплаты поставщикам до 35 дней (в рамках договорных условий) для высвобождения денежных средств.

Задания:

Рассчитайте текущий финансовый цикл и оцените влияние предложенного изменения на потребность в оборотном капитале.

Определите, какая доля оборотных активов финансируется за счёт спонтанных источников (кредиторской задолженности), и оцените риски чрезмерной зависимости от них.

Разработайте политику выбора источников финансирования оборотного капитала для компании, учитывая: сезонность спроса, волатильность цен на сырьё, целевой уровень ликвидности.

Предложите систему мониторинга и прогнозирования кредиторской задолженности для предотвращения рисков срыва платежей и потери репутации.

Эталонное решение:

Расчёт финансового цикла и эффекта:

DIO = (120 / 840) × 360 = 51,4 дня

DSO = (80 / 1200) × 360 = 24 дня

DPO_текущий = (100 / 840) × 360 = 42,9 дня

Финансовый цикл_текущий = 51,4 + 24 − 42,9 = 32,5 дня

При увеличении DPO до 35 дней оплаты (фактически 35 дней, а не 42,9 — уточнение: если компания платит на 25-й день при отсрочке 30, то DPO = 25; при переходе на оплату на 35-й день при отсрочке 40 дней: новый DPO = 35)

Новый финансовый цикл = 51,4 + 24 − 35 = 40,4 дня → ухудшение на 7,9 дня

Высвобождение средств = (7,9 / 360) × 840 млн ≈ 18,4 млн руб.

Вывод: Увеличение срока оплаты поставщикам высвобождает ~18 млн руб., но удлиняет финансовый цикл — необходим баланс между ликвидностью и отношениями с поставщиками.

Доля спонтанного финансирования и риски:

Доля КЗ в финансировании ОА = 100 / 240 = 41,7%

Риски: зависимость от условий поставщиков, риск потери скидок за раннюю оплату, репутационные риски при задержках, риск ужесточения условий при ухудшении кредитного рейтинга.

Рекомендация: поддерживать долю КЗ в диапазоне 30–45%, диверсифицировать поставщиков, внедрить систему раннего предупреждения о кассовых разрывах.

Политика выбора источников:

Постоянная часть ОА (базовый уровень 150 млн руб.): финансировать за счёт собственных средств и долгосрочных кредитов (стоимость 12–15% годовых).

Переменная часть (сезонные колебания до 90 млн руб.): использовать коммерческий кредит (при наличии скидок) и факторинг для ДЗ, банковские овердрафты для краткосрочных разрывов.

Целевые коэффициенты: текущая ликвидность ≥ 1,5; доля КЗ в КО ≤ 60%; финансовый цикл ≤ 35 дней.

Управление рисками: хеджирование валютных рисков при импорте сырья, лимиты на концентрацию поставщиков, стресс-тестирование при росте ставок.

Система мониторинга КЗ:

Данные: реестр обязательств с датами оплаты, условиями скидок, приоритетами платежей.

Инструменты: платёжный календарь в 1С/ERP с автоматическими уведомлениями за 5/3/1 день до платежа; дашборд с метриками: % платежей в срок, средняя задержка, стоимость отказа от скидок.

Регламенты: еженедельное согласование платёжного плана с закупками и продажами; эскалация при риске просрочки >3 дней; квартальный пересмотр условий с ключевыми поставщиками.

Прогнозирование: модель на основе прогноза закупок, сезонности и условий договоров; сценарный анализ при изменении валютных курсов или цен на сырьё.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Консервативный, умеренный и агрессивный подход к формированию запасов.
2. Оптимизация размера запасов с использованием модели экономически обоснованного заказа Уилсона (EOQ).
3. Система контроля формирования и состояния запаса ABC и ее значение.
4. Методы оценки стоимости запасов и их влияние на величину прибыли организации.
5. Процедура формирования политики управления запасами.
6. Политика минимизации всех видов затрат
7. Определение размера оптимальной партии заказа

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие мотивы поддержания требуемого уровня материально-производственных запасов соответствуют классической теории управления оборотным капиталом? (Выберите несколько)

А) Транзакционный: обеспечение бесперебойности производственного цикла и выполнения заказов клиентов

Б) Предосторожный: создание страхового запаса на случай сбоев поставок, роста спроса или форс-мажоров

В) Спекулятивный: закупка сырья или товаров впрок в ожидании роста цен или дефицита на рынке

Г) Регуляторный: обязательное поддержание запасов независимо от экономической целесообразности по требованию внешних аудиторов

Д) Все виды запасов оцениваются исключительно по рыночной стоимости, независимо от учётной политики предприятия

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: Три классических мотива поддержания запасов (по Кейнсу и последующим школам корпоративных финансов): транзакционный (операционная непрерывность), предосторожный (хеджирование неопределённости) и спекулятивный (извлечение выгоды от изменения конъюнктуры). Варианты Г и Д неверны: учётная политика регламентируется ФСБУ/МСФО (обычно по средней или FIFO), а нормативные требования касаются лишь отдельных регулируемых отраслей, а не общего правила.

Вопрос 2. В чём заключается принципиальное различие между ABC-анализом и моделью оптимального размера заказа (EOQ/ОРЗ)? (Выберите один)

А) ABC-анализ ранжирует запасы по степени влияния на финансовый результат для дифференциации контроля, а EOQ минимизирует совокупные затраты на размещение заказов и хранение

Б) ABC-анализ полностью заменяет EOQ в современных ERP-системах

В) EOQ применяется только для готовой продукции, а ABC – исключительно для сырья

Г) ABC определяет срок годности товаров, а EOQ рассчитывает уровень безопасности

Правильный ответ: А

Пояснение: ABC-анализ – инструмент приоритизации (класс А: 10–20% номенклатуры дают 70–80% стоимости; В: 20–30% номенклатуры – 15–20% стоимости; С: остальное). EOQ – математическая модель оптимизации партии заказа: $EOQ = \sqrt{(2DS/H)}$, где D – годовой спрос, S – стоимость одного заказа, H – затраты на хранение единицы. Методы дополняют друг друга: ABC задаёт глубину контроля, EOQ – оптимальный объём пополнения.

Вопрос 3. Какие этапы входят в системную политику управления запасами предприятия? (Выберите несколько)

А) Прогнозирование спроса и планирование потребности в материальных ресурсах

Б) Нормирование: определение текущего, страхового и максимального запасов

В) Выбор системы пополнения (непрерывная с точкой заказа, периодическая, hybrid/JIT)

Г) Контроль оборачиваемости, мониторинг неликвидов и регулярная инвентаризация

Д) Фиксация единого норматива запасов для всех SKU на весь финансовый год без пересмотра

Правильные ответы: А, Б, В, Г

Пояснение: Эффективная политика носит циклический характер: планирование → нормирование → выбор модели управления → оперативный контроль → корректировка нормативов. Вариант Д противоречит принципам адаптивного управления: спрос, сроки поставок и стоимость хранения меняются, поэтому нормативы требуют регулярной актуализации (ежеквартально или ежемесячно для ключевых позиций).

Вопрос 4. Какое влияние оказывает избыточный уровень запасов на финансовое состояние компании и её прибыльность? (Выберите несколько)

А) Замораживание оборотного капитала, рост стоимости его обслуживания и снижение ROA/ROE

Б) Увеличение складских, страховых расходов и риска морального/физического устаревания

В) Улучшение коэффициента текущей ликвидности, что всегда положительно воспринимается инвесторами

Г) Удлинение финансового цикла и рост потребности во внешнем краткосрочном финансировании

Д) Оптимизация запасов до целевого уровня высвобождает денежные средства, снижает операционные затраты и повышает маржинальность

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Пояснение: Избыточные запасы снижают эффективность использования капитала, увеличивают прямые и альтернативные издержки, удлиняют операционный и финансовый циклы. Вариант В вводит в заблуждение: формальный рост текущих активов улучшает коэффициент ликвидности, но если это «мёртвые» запасы, качество ликвидности падает, а инвесторы и кредиторы оценивают оборачиваемость, а не абсолютные остатки.

Вопрос 5. Какие элементы составляют современную систему контроля и мониторинга запасов в корпоративной практике? (Выберите несколько)

А) Интеграция WMS/ERP с автоматическим отслеживанием остатков, партий и сроков годности в реальном времени

Б) Регулярные цикловые инвентаризации (cycle counting) вместо исключительно годовых сплошных проверок

В) Мониторинг KPI: коэффициент оборачиваемости, DSI (дни продаж запасов), уровень сервиса (fill rate), доля неликвидов

Г) Исключительно ручное ведение журналов складского учёта для минимизации ИТ-затрат

Д) Динамический расчёт точки заказа и страхового запаса с учётом изменчивости спроса и сроков поставки

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Современный контроль базируется на цифровизации (А), операционной точности данных через цикловые проверки (Б), метриках эффективности (В) и адаптивных алгоритмах пополнения (Д). Ручной учёт (Г) недопустим в условиях высокой номенклатуры и требований к оперативности принятия решений.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

ЗАДАНИЕ 1. Расчёт EOQ, финансового эффекта и параметров системы контроля

Ситуация:

Предприятие «СтройМетиз» производит крепёжные изделия. Годовая потребность в стальном прокате (D) = 18 000 тонн. Стоимость размещения одного заказа (S) = 4 500 руб. Затраты на хранение 1 тонны в год (H) = 900 руб. Текущая политика: заказы по 1 200 тонн ежемесячно. Стоимость капитала предприятия = 14%. Время исполнения заказа (L) = 12 дней. Рабочих дней в году = 360. Среднесуточное колебание спроса (σ_d) = 4 тонны. Требуемый уровень сервиса = 95% (Z = 1,65). Цена закупки 1 тонны = 32 000 руб.

Задания:

Рассчитайте оптимальный размер заказа (EOQ) и сравните совокупные затраты на управление запасами при текущей политике и при EOQ.

Определите точку заказа (ROP) и величину страхового запаса (SS).

Оцените финансовый эффект от перехода на EOQ: прямая экономия на логистике/хранении + высвобождение оборотного капитала и экономия на стоимости капитала.

Объясните, как оптимизация запасов повлияет на финансовый цикл и рентабельность активов (ROA).

Эталонное решение:

EOQ и затраты:

EOQ = √(2DS/H) = √(2 × 18 000 × 4 500 / 900) = √180 000 ≈ 424 тонны

Текущая политика (Q=1200):

Заказов/год = 18 000 / 1 200 = 15

Затраты на заказы = 15 × 4 500 = 67 500 руб.

Средний запас = 1 200 / 2 = 600 т

Затраты на хранение = 600 × 900 = 540 000 руб.

Итого текущие = 607 500 руб.

Политика EOQ (Q=424):

Заказов/год = 18 000 / 424 ≈ 42,45

Затраты на заказы = 42,45 × 4 500 ≈ 191 025 руб.

Средний запас = 424 / 2 = 212 т

Затраты на хранение = 212 × 900 = 190 800 руб.

Итого при EOQ ≈ 381 825 руб.

Точка заказа и страховой запас:

Среднедневной спрос d = 18 000 / 360 = 50 т/день

ROP = d × L = 50 × 12 = 600 т

SS = Z × σ_d × √L = 1,65 × 4 × √12 ≈ 22,9 ≈ 23 т

Фактический порог заказа = 600 + 23 = 623 т.

Финансовый эффект:

Прямая экономия = 607 500 − 381 825 = 225 675 руб./год

Высвобождение оборотного капитала: (600 − 212) × 32 000 = 12 416 000 руб.

Экономия на стоимости капитала: 12 416 000 × 14% = 1 738 240 руб./год

Совокупный эффект ≈ 1 963 915 руб./год

Влияние на финансовое состояние:

Сокращение среднего запаса ускоряет оборачиваемость, сокращает финансовый цикл (меньше дней финансирования запасов за счёт собственных/заёмных средств). Высвобожденные ~12,4 млн руб. могут быть направлены на погашение дорогих кредитов или инвестиции, что напрямую повышает ROA и снижает финансовый риск.

ЗАДАНИЕ 2. ABC-XYZ анализ, проектирование политики и мониторинг

Ситуация:

Дистрибьюторская компания «ТехноСнаб» работает с 2 500 SKU. Руководство выявило проблему: одновременные stockout по ключевым позициям и затоваривание медленно оборачиваемыми товарами. Коэффициент оборачиваемости запасов = 3,8 (отраслевой норматив ≥ 5,2). Средний уровень запасов = 68 млн руб. Затраты на хранение и обслуживание запасов = 22% от их стоимости. Текущая политика: единая точка заказа для всех групп, отсутствие сегментации контроля.

Задания:

Проведите концептуальный ABC-XYZ анализ и предложите дифференцированную политику управления для каждой группы.

Рассчитайте целевой уровень запасов и DSI (дни продаж запасов) для достижения отраслевого норматива оборачиваемости.

Оцените потенциальный финансовый эффект при снижении среднего уровня запасов на 20%.

Разработайте систему мониторинга: ключевые KPI, периодичность контроля, ответственные подразделения и порядок эскалации отклонений.

Эталонное решение:

ABC-XYZ и политика:

AX (высокая стоимость, стабильный спрос ~15% SKU, ~75% выручки): непрерывный контроль, EOQ + динамический SS, интеграция с поставщиками (VMI), целевой уровень сервиса 98%.

BY/CY (средняя/низкая стоимость, умеренная/высокая вариативность ~65% SKU, ~20% выручки): периодический контроль (раз в 1–2 недели), min-max система, целевой уровень сервиса 90–93%.

CZ (низкая стоимость, непредсказуемый спрос ~20% SKU, ~5% выручки): заказ по факту потребности, отказ от складирования (dropshipping/консигнация), целевой уровень сервиса 80–85%.

Целевые показатели:

Текущий DSI = 360 / 3,8 ≈ 94,7 дня.

Целевой DSI = 360 / 5,2 ≈ 69,2 дня.

Требуемое сокращение запасов: (94,7 − 69,2) / 94,7 ≈ 27%.

При текущем уровне 68 млн руб. целевой уровень ≈ 68 × (69,2 / 94,7) ≈ 49,6 млн руб.

Высвобождение капитала ≈ 18,4 млн руб.

Финансовый эффект (при снижении на 20% как консервативный сценарий):

Сокращение = 68 × 20% = 13,6 млн руб.

Экономия на содержании = 13,6 × 22% = 2,992 млн руб./год

Дополнительно: снижение потерь от stockout (оценка +1–2% выручки за счёт роста fill rate), снижение устаревания и списаний. Чистая прибыль растёт за счёт снижения операционных расходов и высвобождения денежных потоков.

Система мониторинга:

KPI: оборачиваемость по группам, DSI, fill rate (% выполненных заказов), доля неликвидов (>180 дней), точность прогноза спроса (MAPE).

Периодичность: AX – ежедневно/еженедельно; BY – раз в 2 недели; CZ/CX – ежемесячно.

Ответственность: отдел закупок (уровни заказов и переговоры), логистика/склад (точность учёта, инвентаризации), финансы (мониторинг стоимости капитала, DSI, лимиты), продажи (прогноз спроса, работа с клиентами).

Эскалация: при отклонении DSI >15% от нормы или fill rate <90% – автоматический алерт, внеочередное совещание кросс-функциональной команды, пересмотр SS и условий договора с поставщиком в течение 5 рабочих дней.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Экономическая сущность и виды дебиторской задолженности.

2. Анализ состояния дебиторской задолженности организации.

3. Методы управления дебиторской задолженностью организации.

4. Способы рефинансирования дебиторской задолженности.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие факторы и характеристики определяют экономическую сущность и уровень дебиторской задолженности (ДЗ) коммерческой организации? (Выберите несколько)

А) ДЗ представляет собой отвлечённые из оборота денежные средства, выступающие формой коммерческого кредитования покупателей

Б) Уровень ДЗ зависит от объёма продаж, условий отсрочки, платёжной дисциплины контрагентов и отраслевых стандартов

В) ДЗ всегда классифицируется как долгосрочный актив, так как отражает стратегические партнёрские отношения

Г) Различают торговую (коммерческую) и прочую ДЗ (авансы выданные, расчёты с персоналом, переплаты по налогам)

Д) Рост ДЗ автоматически свидетельствует об увеличении выручки и улучшении финансового положения компании

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: ДЗ – это форма вложения оборотного капитала в расчёты с покупателями и другими дебиторами. Её уровень формируется под воздействием учётной политики, условий контрактов, макроэкономической среды и качества контрагентов. Вариант В неверен: ДЗ преимущественно краткосрочна (до 12 месяцев). Вариант Д ошибочен: неконтролируемый рост ДЗ при неизменной выручке свидетельствует о проблемах с инкассацией и снижает качество ликвидности.

Вопрос 2. Какие элементы входят в формирование кредитных условий по отношению к покупателям в рамках кредитной политики предприятия? (Выберите несколько)

А) Кредитный период (net terms) и система скидок за досрочную оплату (cash discount)

Б) Кредитный лимит, устанавливаемый на основе скоринга и финансового анализа контрагента

В) Стоимость предоставленного коммерческого кредита, отражаемая в альтернативных издержках отказа от скидки

Г) Система штрафных санкций (пени, неустойки) за просрочку исполнения обязательств

Д) Обязательное требование 100% предоплаты для всех категорий покупателей независимо от их кредитной истории

Правильные ответы: А, Б, В, Г

Пояснение: Кредитная политика балансирует между стимулированием продаж и управлением рисками. Она включает сроки отсрочки, лимиты, ценовые механизмы (скидки vs полная цена), а также договорные санкции. Вариант Д противоречит концепции коммерческого кредита: дифференциация условий по классам контрагентов является основой эффективной политики.

Вопрос 3. Как оптимизируется политика торгового кредита с позиций инвестиционных и финансовых решений организации? (Выберите несколько)

А) Оптимальный уровень ДЗ достигается при равенстве предельной маржинальной прибыли от роста продаж и предельных издержек на содержание ДЗ

Б) ДЗ рассматривается как инвестиционный актив, доходность которого должна превышать стоимость привлекаемого капитала

В) Оптимизация игнорирует временную стоимость денег и фокусируется только на абсолютной сумме выручки

Г) Финансирование ДЗ должно соответствовать принципу хеджирования: постоянная часть покрывается долгосрочными источниками, переменная – краткосрочными

Д) Расширение кредитных условий всегда экономически оправдано, так как увеличивает рыночную долю

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Управление ДЗ – это инвестиционное решение: капитал замораживается в расчётах, поэтому требуется оценка доходности (маржа от дополнительных продаж) против затрат (стоимость капитала, потери от неплатежей, административные издержки). Принцип соответствия сроков (Г) минимизирует риск кассовых разрывов. Варианты В и Д

игнорируют фундаментальные принципы финансового менеджмента.

Вопрос 4. Какие методы и метрики используются для контроля состояния, оценки качества и эффективности управления ДЗ? (Выберите несколько)

А) Возрастная ведомость (aging schedule) и расчёт среднего периода погашения ДЗ (DSO)

Б) Коэффициент оборачиваемости ДЗ и доля просроченной задолженности в общем объёме

В) Анализ концентрации риска по крупнейшим дебиторам и оценка вероятности дефолта (PD)

Г) Исключительно юридические методы взыскания без предварительного мониторинга и реструктуризации

Д) Оценка эффективности через соотношение маржинального дохода от продаж в кредит и совокупных затрат на обслуживание ДЗ

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Качественное управление ДЗ базируется на метриках ликвидности (DSO, оборачиваемость), анализе структуры (aging, концентрация), вероятностных моделях риска и экономическом сравнении выгод и затрат. Вариант Г неверен: юридические меры – крайний инструмент; приоритет отдаётся превентивному контролю, переговорам и финансовым инструментам (факторинг, реструктуризация).

Вопрос 5. Какие потери (явные и неявные) возникают при отвлечении денежных средств в дебиторскую задолженность, и какие методы управления позволяют их минимизировать? (Выберите несколько)

А) Явные потери: списание безнадёжной ДЗ, затраты на коллекторов, судебные издержки, упущенные скидки от поставщиков из-за нехватки ликвидности

Б) Неявные (альтернативные) потери: упущенная доходность от альтернативного размещения средств, эрозия стоимости денег из-за инфляции, потеря гибкости в инвестициях

В) Методы минимизации: кредитный скоринг, динамические лимиты, факторинг, секьюритизация ДЗ, автоматизация инкассации и система ранних предупреждений

Г) Неявные потери не учитываются в финансовом моделировании, так как не отражаются в отчёте о прибылях и убытках

Д) Единственный эффективный метод управления – полный переход на предоплату, исключающий риски неплатежей

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: Явные потери фиксируются в учёте, неявные отражаются в показателях рентабельности капитала и упущенных возможностях. Современные методы управления носят комплексный характер: аналитика, финансовые инструменты, автоматизация. Вариант Г ошибочен: в корпоративных финансах альтернативные издержки – ключевой элемент оценки эффективности. Вариант Д нереалистичен: отказ от коммерческого кредита снижает конкурентоспособность и объём продаж.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

ЗАДАНИЕ 1. Оптимизация кредитной политики: расчёт явных/неявных потерь и инвестиционная оценка

Ситуация:

ООО «ТехноСнаб» рассматривает изменение условий продаж для увеличения объёма реализации.

Текущая политика: Условия net 30, годовая выручка 800 млн руб., доля продаж в кредит 100%.

Средний период погашения ДЗ (DSO) = 38 дней

Уровень безнадёжных потерь = 1,2% от выручки

Затраты на инкассацию и администрирование = 4 млн руб./год

Предлагаемая политика: Условия 2/15 net 45, прогноз роста выручки +18%.

45% покупателей воспользуются скидкой, 55% оплатят в срок 45 дней → ожидаемый DSO = 33,75 дня

Уровень безнадёжных потерь вырастет до 1,9% из-за расширения клиентской базы

Затраты на инкассацию снизятся до 3,2 млн руб. (за счёт автоматизации напоминаний)

Валовая маржинальность = 30%

Средневзвешенная стоимость капитала (WACC) = 15%

Себестоимость = 70% от выручки

Задания:

Рассчитайте явные и неявные (альтернативные) затраты на обслуживание ДЗ при текущей и предлагаемой политике.

Определите чистый экономический эффект от изменения кредитных условий.

Оцените, какие стандарты кредитоспособности и кредитные лимиты необходимо внедрить для минимизации роста безнадёжных потерь.

Сформулируйте рекомендацию: принять или отклонить предложение, обосновав решение с позиций инвестиционной эффективности.

Эталонное решение:

Расчёт затрат:

Текущая политика:

Средний остаток ДЗ = (800 / 360) × 38 = 84,44 млн руб.

Неявные затраты (альтернативная стоимость) = 84,44 × 15% = 12,67 млн руб.

Явные затраты = Безнадёжные (800×1,2%) + Админ (4) = 9,6 + 4 = 13,6 млн руб.

Итого затраты = 12,67 + 13,6 = 26,27 млн руб.

Предлагаемая политика:

Выручка = 800 × 1,18 = 944 млн руб.

Средний остаток ДЗ = (944 / 360) × 33,75 = 88,5 млн руб.

Неявные затраты = 88,5 × 15% = 13,28 млн руб.

Явные затраты = Безнадёжные (944×1,9%) + Админ (3,2) + Скидки (944×45%×2%) = 17,94 + 3,2 + 8,50 = 29,64 млн руб.

Итого затраты = 13,28 + 29,64 = 42,92 млн руб.

Чистый экономический эффект:

Прирост валовой прибыли = (944 − 800) × 30% = 43,2 млн руб.

Прирост затрат = 42,92 − 26,27 = 16,65 млн руб.

Чистый эффект = 43,2 − 16,65 = +26,55 млн руб./год

Стандарты кредитоспособности и лимиты:

Внедрить 3-уровневый скоринг: финансовая устойчивость (30%), история платежей (40%), отраслевые риски (20%), объём закупок (10%).

Кредитные лимиты: группа А (высокий рейтинг) – до 15% от годового оборота; группа В – до 8%; группа С – предоплата или лимит до 3%.

Автоматическая блокировка отгрузок при превышении лимита или просрочке >10 дней.

Рекомендация:

Предложение принять. Чистый эффект положителен (+26,55 млн руб.), что свидетельствует о превышении предельной доходности дополнительных продаж над предельными издержками содержания ДЗ. Рост безнадёжных потерь компенсируется маржинальным доходом и оптимизацией инкассации. Требуется строгий контроль лимитов и мониторинг DSO в первые 2 квартала.

ЗАДАНИЕ 2. Качество ДЗ, инкассационная политика и инструменты рефинансирования

Ситуация:

Торговая компания «ЛогистикПро» имеет дебиторскую задолженность 150 млн руб.

при годовой выручке 1,1 млрд руб.

Возрастная структура ДЗ:

0–30 дней: 75 млн руб. (50%)

31–60 дней: 37,5 млн руб. (25%)

61–90 дней: 22,5 млн руб. (15%)

90 дней: 15 млн руб. (10%)

DSO = 50 дней. Отраслевой норматив DSO ≤ 38 дней. Стоимость капитала = 14%.

Текущая инкассация: пассивная, только после 60 дней просрочки. Рассматривается внедрение активной политики и факторинга для портфеля >60 дней.

Задания:

Оцените качество дебиторской задолженности по возрастной структуре и DSO. Рассчитайте годовую неявную стоимость отвлечения средств в ДЗ.

Разработайте многоуровневую инкассационную политику с конкретными инструментами для каждой возрастной группы.

Оцените целесообразность факторинга: фактор предлагает выкуп ДЗ >60 дней (37,5 млн руб.) с комиссией 2% и процентом 12% годовых за средний срок финансирования 25 дней. Сравните явные затраты на факторинг с альтернативной стоимостью удержания ДЗ + риск дефолта (оценочный 3% для данной группы).

Предложите систему KPI и регламент контроля состояния ДЗ для кросс-функциональной команды (продажи, финансы, юристы).

Эталонное решение:

Оценка качества и неявная стоимость:

DSO = 50 дней > 38 дней (норматив). 25% ДЗ просрочено >60 дней, что указывает на слабую инкассацию и высокие риски.

Средний остаток ДЗ = 150 млн руб.

Неявная стоимость = 150 × 14% = 21 млн руб./год (упущенная доходность от замороженного капитала).

Качество низкое: высокая доля «старых» долгов, риск обесценения растёт экспоненциально после 90 дней.

Инкассационная политика:

0–30 дней: Автоматические email/SMS-напоминания за 3 дня до даты оплаты.

31–60 дней: Телефонный контакт менеджера, выставление акта сверки, временное ограничение новых отгрузок.

61–90 дней: Официальная претензия, предложение реструктуризации или перевода в факторинг, приостановка отгрузок.

>90 дней: Передача в коллекторское агентство или подготовка иска, формирование резерва под обесценение (20–50%), списание при невозможности взыскания.

Оценка факторинга:

Сумма к финансированию: 37,5 млн руб.

Комиссия фактора: 37,5 × 2% = 0,75 млн руб.

Процент за 25 дней: 37,5 × 12% × (25/360) = 0,31 млн руб.

Явные затраты на факторинг = 1,06 млн руб.

Альтернативная стоимость удержания 37,5 млн руб. за 25 дней = 37,5 × 14% × (25/360) = 0,36 млн руб.

Риск дефолта (3% от 37,5) = 1,125 млн руб.

Сравнение: Факторинг (1,06) < Удержание + риск дефолта (0,36 + 1,125 = 1,485).

Вывод: Факторинг экономически целесообразен: он дешевле совокупных затрат удержания, мгновенно улучшает ликвидность и передаёт риск неплатежа фактору.

Система KPI и регламент контроля:

KPI: DSO по сегментам, % просроченной ДЗ >60 дней, коэффициент сбора (Collection Effectiveness Index), доля ДЗ, переданной в факторинг/коллекторы, точность прогноза поступлений.

Периодичность: Еженедельный мониторинг DSO и aging, ежемесячный пересмотр лимитов, квартальный аудит скоринг-моделей.

Эскалация: При DSO >45 дней или просрочке >10% портфеля → экстренное совещание с директором по продажам и CFO, пересмотр условий отгрузки, приостановка бонусов менеджерам за отгрузки без предоплаты/подтверждённых лимитов.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Политики управления денежными средствами организации.
2. Прогнозирование и планирование движения денежных средств
3. Управление временно свободными денежными средствами.
4. Методы управления денежными средствами.
5. Методы оптимизации остатка денежных средств на основе применения моделей Баумоля, Миллера- Орра, Стоуна.
6. Пути совершенствования управления денежными средствами.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие цели и задачи являются приоритетными при управлении денежными средствами и их эквивалентами в системе финансового менеджмента? (Выберите несколько)

А) Обеспечение платёжеспособности и ликвидности для своевременного исполнения обязательств

Б) Минимизация транзакционных издержек и альтернативной стоимости хранения избыточных денежных остатков

В) Максимизация объёма денежных средств на расчётных счетах независимо от доходности их размещения

Г) Оптимизация структуры денежных потоков (операционные, инвестиционные, финансовые) для повышения предсказуемости

Д) Полное исключение краткосрочных заимствований за счёт накопления денежных резервов

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Управление денежными средствами направлено на баланс между ликвидностью (А), эффективностью использования капитала (Б) и стабильностью потоков (Г). Максимизация остатков без учёта альтернативной стоимости (В) снижает рентабельность, а полный отказ от заимствований (Д) лишает компанию гибкости в управлении кассовыми разрывами.

Вопрос 2. Какие факторы оказывают наибольшее влияние на величину денежных средств и формирование денежных потоков организации? (Выберите несколько)

А) Сезонность операционной деятельности и цикличность поступлений/выплат

Б) Условия коммерческого кредита (отсрочки поставщикам и от покупателей)

В) Процентные ставки по краткосрочным инструментам размещения свободных средств

Г) Исключительно объём внеоборотных активов, не связанный с операционным циклом

Д) Макроэкономическая нестабильность, инфляция и доступность кредитных ресурсов

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Денежные потоки формируются под воздействием операционных факторов (сезонность, условия расчётов), финансовых условий (ставки, доступность финансирования) и макроэкономической среды. Внеоборотные активы (Г) влияют на инвестиционные потоки, но не являются единственным или главным фактором формирования операционных денежных потоков.

Вопрос 3. В чём заключается принципиальное различие между моделями Баумоля, Миллера-Орра и Стоуна для оптимизации остатка денежных средств? (Выберите один)

А) Модель Баумоля предполагает детерминированный равномерный расход средств и минимизирует сумму транзакционных издержек и альтернативной стоимости; Миллер-Орр учитывает стохастичность потоков и устанавливает коридор (минимум-возврат-максимум); Стоун добавляет прогнозирование краткосрочных отклонений для корректировки границ коридора

Б) Все три модели идентичны и различаются только терминологией в разных учебных пособиях

В) Модель Баумоля применяется только для инвестиционных потоков, Миллер-Орр — для операционных, Стоун — для финансовых

Г) Модель Стоуна полностью заменяет предыдущие в современных ERP-системах и не требует знания волатильности потоков

Правильный ответ: А

Пояснение: Модель Баумоля (1952) — детерминированная, оптимальный остаток $C^* = \sqrt{(2FT/k)}$. Модель Миллера-Орра (1966) — стохастическая, устанавливает контрольные пределы на основе дисперсии потоков. Модель Стоуна (1972) — развитие Миллера-Орра с учётом краткосрочных прогнозов для снижения излишних транзакций. Варианты Б–В–Г искажают экономическую сущность и область применения моделей.

Вопрос 4. Какие методы и направления используются для оптимизации денежных средств и сокращения периода обращения денежных средств (Cash Conversion Cycle, CCC)? (Выберите несколько)

А) Ускорение инкассации дебиторской задолженности через скидки за досрочную оплату и факторинг

Б) Оптимизация уровня запасов (JIT, EOQ) для сокращения времени замораживания средств в ТМЦ

В) Увеличение отсрочки платежей поставщикам без потери скидок и репутации

Г) Концентрация денежных потоков через казначейские пулы и централизованные расчётные счета

Д) Полное прекращение капитальных вложений для максимизации свободного денежного потока

Правильные ответы: А, Б, В, Г

Пояснение: Оптимизация $CCC = DIO + DSO - DPO$ достигается через ускорение оборота запасов (Б) и дебиторки (А), а также разумное управление кредиторкой (В). Казначейские пулы (Г) повышают эффективность использования остатков. Вариант Д неверен: отказ от инвестиций подрывает долгосрочную конкурентоспособность, а свободный денежный поток должен балансироваться с потребностями развития.

Вопрос 5. В чём заключается преимущество моделирования движения денежных средств методом Монте-Карло по сравнению с детерминированным прогнозом? (Выберите один)

А) Метод Монте-Карло позволяет оценить вероятность различных сценариев денежных потоков с учётом неопределённости ключевых переменных (спрос, цены, курсы валют), формируя распределение возможных остатков и рисков кассовых разрывов

Б) Метод Монте-Карло требует меньше исходных данных и полностью исключает необходимость экспертных оценок

В) Детерминированный прогноз всегда точнее, так как опирается на фиксированные значения без учёта случайных колебаний

Г) Метод Монте-Карло применяется только для долгосрочного стратегического планирования и не подходит для оперативного управления ликвидностью

Правильный ответ: А

Пояснение: Монте-Карло генерирует тысячи сценариев на основе вероятностных распределений входных параметров, что позволяет оценить не только ожидаемый остаток,

но и волатильность, вероятность дефицита, необходимые страховые резервы. Это критически важно для управления рисками ликвидности. Варианты Б–В–Г ошибочны: метод требует качественных данных и распределений, детерминированный прогноз игнорирует неопределённость, а Монте-Карло применим и для краткосрочного казначейского управления.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

ЗАДАНИЕ 1. Применение моделей Баумоля и Миллера-Орра для оптимизации остатка денежных средств

Ситуация:

Компания «ФинТехСервис» анализирует политику управления денежными остатками.

Исходные данные:

Средний месячный расход денежных средств: 12 млн руб. (360 дней в году → дневной расход ≈ 33 333 руб.)

Стоимость одной операции по пополнению счёта (транзакционные издержки, F): 2 500 руб.

Доходность краткосрочных инструментов размещения (альтернативная стоимость, k): 10% годовых (дневная ≈ 0,0274%)

Стандартное отклонение ежедневных чистых потоков (σ): 180 000 руб. (для модели Миллера-Орра)

Минимальный требуемый остаток (нижняя граница, L): 500 000 руб. (требование банка + операционный буфер)

Задания:

Рассчитайте оптимальный размер пополнения (C*) и средний остаток денежных средств по модели Баумоля.

Рассчитайте контрольные пределы (возвратный уровень, верхняя граница) и средний остаток по модели Миллера-Орра.

Сравните результаты двух моделей: какая из них более адекватна для компании с высокой волатильностью потоков? Обоснуйте.

Оцените годовую экономию от перехода от текущей политики (фиксированный остаток 2 млн руб.) к оптимальной по Миллеру-Орру.

Эталонное решение:

Модель Баумоля:

Годовой расход T = 12 × 12 = 144 млн руб.

$C^* = \sqrt{(2FT/k)} = \sqrt{(2 \times 2\,500 \times 144\,000\,000 / 0{,}10)} = \sqrt{7\,200\,000\,000} \approx 84\,853$ руб.

Средний остаток = C*/2 = 84 853 / 2 ≈ 42 426 руб.

Однако это значительно ниже минимального требуемого остатка (500 000 руб.), поэтому модель Баумоля в чистом виде неприменима.

Модель Миллера-Орра:

Дневная ставка i = 0,10 / 360 ≈ 0,000274

Размах коридора $Z^* = \sqrt[3]{(3F\sigma^2 / 4i)} = \sqrt[3]{(3 \times 2\,500 \times 180\,000^2 / (4 \times 0{,}000274))}$

$= \sqrt[3]{(3 \times 2\,500 \times 32\,400\,000\,000 / 0{,}001096)} = \sqrt[3]{(221\,350\,000\,000\,000)} \approx 60\,500$ руб.

Возвратный уровень R = L + Z* = 500 000 + 60 500 = 560 500 руб.

Верхняя граница H = L + 3Z* = 500 000 + 181 500 = 681 500 руб.

Средний остаток ≈ L + (4Z*/3) = 500 000 + (4×60 500/3) ≈ 500 000 + 80 667 ≈ 580 667 руб.

Сравнение моделей:

Баумоль предполагает равномерный, предсказуемый расход — не подходит для компании с σ = 180 000 руб./день.

Миллер-Орр учитывает стохастичность, устанавливает защитный коридор, снижает риск кассовых разрывов.

Вывод: Для «ФинТехСервис» с высокой волатильностью потоков модель Миллера-Орра более адекватна.

Оценка экономии:

Текущая политика: средний остаток = 2 млн руб.

Альтернативная стоимость = 2 000 000 × 10% = 200 000 руб./год

Оптимальная по Миллеру-Орру: средний остаток ≈ 580 667 руб.

Альтернативная стоимость = 580 667 × 10% ≈ 58 067 руб./год

Экономия на альтернативной стоимости = 200 000 − 58 067 = 141 933 руб./год

Дополнительно: снижение риска дефицита, повышение гибкости размещения свободных средств.

ЗАДАНИЕ 2. Анализ денежных потоков, моделирование Монте-Карло и оптимизация периода обращения

Ситуация:

Производственная компания «ПромРесурс» имеет следующие данные за отчётный год:

Выручка: 1,5 млрд руб.

Себестоимость: 1,05 млрд руб.

Средние остатки: запасы 140 млн руб., дебиторская задолженность 95 млн руб., кредиторская задолженность 78 млн руб., денежные средства 45 млн руб.

Операционные денежные потоки: притоки 1,42 млрд руб., оттоки 1,18 млрд руб.

Компания планирует внедрить систему прогнозирования денежных потоков методом Монте-Карло для оценки риска кассовых разрывов.

Задания:

Рассчитайте период обращения денежных средств (Cash Conversion Cycle, CCC) и оцените его динамику при целевом сокращении на 15 дней.

Опишите процедуру моделирования методом Монте-Карло для прогнозирования остатка денежных средств на 30 дней вперёд: какие переменные, распределения и сценарии необходимо учесть.

Предложите комплекс мер по оптимизации денежных средств, направленных на сокращение CCC и повышение предсказуемости потоков.

Оцените потенциальный финансовый эффект от сокращения CCC на 15 дней при стоимости капитала 13% годовых.

Эталонное решение:

Расчёт CCC и целевое сокращение:

DIO = (140 / 1 050) × 360 = 48 дней

DSO = (95 / 1 500) × 360 = 22,8 дня

DPO = (78 / 1 050) × 360 = 26,7 дня

CCC = DIO + DSO − DPO = 48 + 22,8 − 26,7 = 44,1 дня

Целевой CCC = 44,1 − 15 = 29,1 дня

Требуемое высвобождение капитала: (15 / 360) × 1 050 млн ≈ 43,75 млн руб.

Моделирование Монте-Карло (процедура):

Ключевые переменные: ежедневные поступления от покупателей (нормальное распределение, μ = 3,94 млн, σ = 0,8 млн), выплаты поставщикам (логнормальное, μ = 3,28 млн, σ = 0,6 млн), прочие потоки (налоги, зарплата — фиксированные + случайная компонента).

Корреляции: учёт зависимости между выручкой и поступлениями с лагом 15–20 дней.

Сценарии: базовый (вероятность 60%), пессимистичный (25%, снижение поступлений на 20%), оптимистичный (15%, рост на 10%).

Итерации: 10 000 симуляций → распределение остатка на день 30, вероятность дефицита (< минимального остатка 30 млн), значение VaR (95%).

Результат: определение необходимого страхового остатка и триггеров для привлечения овердрафта.

Комплекс мер оптимизации:

Запасы: внедрение ABC-XYZ анализа, сокращение DIO на 5 дней через оптимизацию партий заказа и поставок «точно в срок».

Дебиторская задолженность: скидки 1,5% за оплату в течение 10 дней, факторинг для клиентов с рейтингом <B, автоматизация инкассации → сокращение DSO на 7 дней.

Кредиторская задолженность: переговоры об увеличении отсрочки на 3 дня без потери скидок → рост DPO.

Казначейство: внедрение платёжного календаря с прогнозом на 90 дней, концентрация остатков через пулинг, размещение свободных средств в инструменты с ежедневной ликвидностью.

Финансовый эффект:

Высвобождение капитала ≈ 43,75 млн руб.

Экономия на стоимости капитала = 43,75 × 13% = 5,69 млн руб./год

Дополнительно: снижение риска кассовых разрывов → избежание штрафов, сохранение репутации, возможность инвестирования в проекты с доходностью >13%.

Чистый эффект с учётом затрат на внедрение (оценка 1,5 млн руб.) = 5,69 − 1,5 = +4,19 млн руб. в первый год, далее — 5,69 млн руб./год.

5.3 Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Решение задач по теме 1,2	100	0,2	20
Контрольная точка 2 Решение задач по теме 3,4	100	0,2	20
Контрольная точка 3 Решение задач по теме 5,6	100	0,2	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях	100	0,3	30

института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)			
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ – 1.

Примерные задачи по теме 1,2 (контрольная точка 1)

ТЕМА 1. Фундаментальные основы управления оборотным капиталом

Название задания: Диагностика структуры и цикличности оборотного капитала

Исходные данные (ООО «ПромСтандарт», млн руб. / дни):

Балансовые остатки на отчётную дату: Сырьё 32, НЗП 18, Готовая продукция 25, ДЗ 68, ДС 12.

Краткосрочные обязательства: 95.

Себестоимость продаж (год): 720. Выручка (год): 1 050.

Потребность в ОА по месяцам (январь–декабрь): 130, 132, 135, 140, 155, 180, 175, 160, 145, 135, 130, 128.

Задания:

Рассчитайте величину собственного оборотного капитала (СОК) и чистого оборотного капитала (ЧОК). Охарактеризуйте их экономический смысл.

Классифицируйте оборотные активы на оборотные производственные фонды и фонды обращения.

Рассчитайте продолжительность производственного, операционного и финансового циклов.

На основе помесячных данных выделите постоянную и переменную часть оборотного капитала. Предложите принцип их финансирования.

Методические указания:

ЧОК = ОА − КО. СОК = СК + ДО − ВОА (в упрощённом виде: если ВОА не дано, использовать формулу через постоянную часть ОА).

Производственный цикл ≈ DIO, Операционный = DIO + DSO, Финансовый = DIO + DSO − DPO.

Постоянная часть = минимальный неснижаемый уровень ОА за год (128 млн). Переменная = колебания сверх него.

Ожидаемый вывод: При положительном ЧОК компания частично финансирует ОА устойчивыми источниками. Высокий DSO удлиняет финансовый цикл, требуя коррекции кредитной политики.

ТЕМА 2. Политика управления оборотным капиталом

Название задания: Диагностика типа политики и проектирование системы контроля

Исходные данные (АО «Логистик-Трейд»):

Коэффициент текущей ликвидности: 1,25 (отрасль ≥ 1,6)

Доля долгосрочного финансирования ОА: 18%

DSO = 42 дня, DIO = 38 дней, DPO = 28 дней

Среднесуточный объём продаж в кредит: 3,2 млн руб.

Задания:

Определите тип текущей политики управления ОА (агрессивная/умеренная/консервативная) и обоснуйте выбор через призму соотношения «риск–доходность».

Рассчитайте финансовый цикл и оцените достаточность ОА для бесперебойной операционной деятельности.

Разработайте информационную панель (dashboard) для контроля ОА: укажите 4 ключевых метрики, частоту обновления, ответственных и пороговые значения для эскалации.

Предложите переход к умеренной политике: какие элементы ОА следует пересмотреть и за счёт каких источников финансировать постоянную часть?

Методические указания:

Агрессивная политика: низкая ликвидность, высокий % краткосрочного финансирования, длинный ССС.

ССС = 42 + 38 − 28 = 52 дня. Потребность в финансировании разрыва = 52 × 3,2 ≈ 166,4 млн руб.

Dashboard: DSO, DIO, DPO, ССС (еженедельно); Коэф. текущей ликвидности (ежемесячно); Доля просроченной ДЗ (еженедельно). Эскалация при отклонении >15% от нормы.

Ожидаемый вывод: Текущая политика несёт высокие риски кассовых разрывов. Рекомендуется рефинансировать 30–40% ОА в долгосрочные инструменты и внедрить нормативное планирование.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 2.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 3,4 (контрольная точка 2)

ТЕМА 3. Политика формирования оборотного капитала организации

Название задания: Выбор оптимального источника финансирования сезонного пика

Исходные данные (ООО «ТехноСнаб»):

Потребность в дополнительном финансировании ОА: 40 млн руб. на 90 дней.

Банковский кредит: 17% годовых, комиссия 0,6%, компенсационный остаток 8% на счёте.

Коммерческий кредит: Отсрочка 90 дней, но при отказе от скидки 2% за оплату в течение 10 дней.

Факторинг: Комиссия 1,2%, ставка 14% годовых на фактический срок (в среднем 60 дней), фактор принимает риск неплатежа.

Стоимость капитала компании (WACC): 15% годовых.

Задания:

Рассчитайте эффективную годовую ставку (EAR) для каждого источника.

Оцените пределы безопасного заимствования: при текущем коэф. покрытия процентов (ICR) = 2,8 и долговой нагрузке (Debt/EBITDA) = 2,1, допустимо ли увеличение краткосрочного долга на 40 млн руб.?

Разработайте политику сочетания источников: какую долю ОА финансировать долгосрочно, а какую краткосрочно? Обоснуйте через принцип хеджирования.

Спрогнозируйте объём кредиторской задолженности на следующий квартал при плане закупок 320 млн руб. и среднем сроке отсрочки 35 дней.

Методические указания:

EAR кредита: (Ставка × 90/360 + Комиссия) / (1 − Комп. остаток) × 4 − 1.

EAR коммерческого кредита: (Скидка/(1−Скидка)) × (360/(Отсрочка−Скидка)).

Факторинг: (Комиссия + Ставка×60/360) × 4.

Прогноз КЗ = (Закупки / 360) × DPO.

Ожидаемый вывод: Коммерческий кредит чаще всего дешевле, но ограничен объёмом закупок. Факторинг дороже, но снимает риск. При ICR < 3 увеличение долга требует осторожности. Рекомендуемая политика: 60% ОА – долгосрочные/собственные, 40% – краткосрочные.

ТЕМА 4. Управление запасами

Название задания: Оптимизация партии заказа и проектирование системы контроля

Исходные данные (Склад комплектующих, позиция «К-17»):

Годовой спрос (D): 24 000 ед.

Стоимость размещения заказа (S): 3 800 руб.

Затраты на хранение 1 ед./год (H): 760 руб.

Текущая политика: заказы по 1 000 ед. раз в 15 дней.

Время исполнения заказа (L): 9 дней. σ дневного спроса = 12 ед. Уровень сервиса = 95% (Z = 1,65).

Цена закупки 1 ед.: 4 500 руб. Стоимость капитала: 16%.

Задания:

Рассчитайте EOQ и сравните совокупные затраты (заказы + хранение) при текущей политике и при EOQ.

Определите точку заказа (ROP) и величину страхового запаса (SS).

Оцените финансовый эффект перехода на EOQ: прямая экономия на логистике/хранении + высвобождение оборотного капитала и экономия на стоимости капитала.

Проведите упрощённый ABC-анализ для 5 позиций (данные: годовой объём потребления × цена) и предложите дифференцированную систему контроля для групп A и C.

Методические указания:

EOQ = √(2DS/H). Средний запас = Q/2. Затраты = (D/Q)×S + (Q/2)×H.

ROP = d × L, SS = Z × σ × √L.

Высвобождение капитала = (Текущий средний запас − EOQ/2) × Цена. Экономия на капитале = Высвобождение × 16%.

ABC: A (10–20% номенклатуры → 70–80% стоимости), B (20–30% → 15–20%), C (50–70% → 5–10%). Для A – непрерывный учёт, для C – заказ по факту min/max.

Ожидаемый вывод: EOQ минимизирует суммарные издержки. Финансовый эффект складывается из операционной экономии и высвобождения ~3–5 млн руб. оборотных средств.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 5,6 (контрольная точка 3)

ТЕМА 5. Управление дебиторской задолженностью

Название задания: Оценка эффективности изменения кредитной политики и инкассация

Исходные данные (ООО «ОптТорг»):

Параметр	Текущая политика	Предлагаемая политика
Условия	Net 30	2/15, Net 45
Годовая выручка	900 млн руб.	+14%
DSO	36 дней	40 дней (с учётом скидок)
Доля покупателей, пользующихся скидкой	0%	55%
Безнадёжные потери	1,1%	1,8%
Затраты на инкассацию	6,2 млн руб.	4,8 млн руб.
Валовая маржа: 32%. WACC: 15%.		

Задания:

Рассчитайте явные и неявные (альтернативные) затраты на обслуживание ДЗ для обоих вариантов.

Определите чистый экономический эффект от изменения кредитных условий.

Проанализируйте качество ДЗ по возрастной ведомости (даны доли: 0–30 дн. = 45%, 31–60 = 30%, 61–90 = 15%, >90 = 10%). Какие риски выявляются?

Разработайте 4-этапную инкассационную политику с конкретными инструментами для каждой возрастной группы и критериями передачи долга на аутсорсинг.

Методические указания:

Средний остаток ДЗ = (Выручка / 360) × DSO.

Неявные затраты = Средний остаток ДЗ × WACC.

Явные затраты = Безнадёжные потери + Затраты на инкассацию + Стоимость скидок (Выручка × Доля × 2%).

Чистый эффект = Прирост маржи − Прирост явных и неявных затрат.

Ожидаемый вывод: Предложение целесообразно, если прирост маржи перекрывает рост стоимости скидок и альтернативных издержек. ДЗ >60 дней (25%) требует жёсткой инкассации и пересмотра кредитных лимитов.

ТЕМА 6. Управление денежными средствами в организации

Название задания: Оптимизация остатка ДС и стохастическое прогнозирование ликвидности

Исходные данные (Казначейство АО «ФинСтрой»):

Годовой равномерный расход ДС: 180 млн руб.

Стоимость одной операции пополнения счёта (F): 3 200 руб.

Доходность краткосрочных инструментов (k): 11% годовых.

Стандартное отклонение ежедневных чистых потоков (σ): 250 000 руб.

Минимальный требуемый остаток (L): 800 000 руб.

Текущий ССС: 62 дня. Отраслевой норматив: ≤ 45 дней.

Задания:

Рассчитайте оптимальный остаток и средний уровень ДС по модели Баумоля и модели Миллера-Орра.

Объясните, какая модель более адекватна для компании с сезонными всплесками платежей, и почему.

Опишите алгоритм моделирования методом Монте-Карло для прогнозирования остатка ДС на 30 дней вперёд: укажите входные переменные, тип распределений, количество итераций и выходные метрики.

Рассчитайте период обращения денежных средств (в составе ССС) и предложите 3 конкретных мероприятия по его сокращению с оценкой ожидаемого высвобождения капитала.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – в виде защиты бизнес-плана или в письменной форме - тестирование. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Определение оборотного капитала. Понятие «оборотные активы» и их классификация.
2. Понятие собственного оборотного и чистого оборотного капитала (NWC).
3. Место управления оборотным капиталом в управлении финансами организации.
4. Цели, задачи и эффективность управления оборотным капиталом.
5. Производственный, операционный и финансовый цикл. Управление оборотным капиталом в процессе операционного и финансового циклов.
6. Понятие операционного, производственного и финансового цикла предприятия. Взаимосвязь между ними.
7. Информационное обеспечение управления оборотным капиталом. Политика управления оборотным капиталом организации.
8. Эффективность использования оборотного капитала и способы ее оценки.
9. Факторы, определяющие выбор стратегии финансирования оборотных активов.
10. Политика формирования источников финансирования оборотного капитала.
11. Управление оборотным капиталом.
12. Управление запасами.
13. Принципы, содержание и модели управления запасами.
14. Управление дебиторской задолженностью.
15. Управление денежными средствами организации.
16. Цели управления дебиторской задолженностью.
17. Основные формы рефинансирования дебиторской задолженности.
18. Оптимизация размера заказа. Оптимальный размер запаса. Формула Уилсона.
19. Классификация дебиторской задолженности по срокам возникновения и вероятности погашения.
20. Приемы управления дебиторской задолженностью. Управление прогнозной и фактической дебиторской задолженностью.
21. Методы управления оборотными активами организации. 22. Расчет и оценка эффективности использования оборотного капитала. 23. Пути ускорения оборачиваемости оборотного капитала.

22. Показатели эффективности управления оборотным капиталом.
23. Методы определения потребности в оборотных средствах.
24. Контроль состояния запасов. Система АВС.
25. Сущность модели Баумоля.
26. Оптимизация размера денежных средств. Модели Миллера-Орра и Баумоля, Стоуна.
27. Пути сокращения продолжительности операционного цикла.
28. Система контроля и своевременной инкассации дебиторской задолженности.

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

Вопрос 1. Какие элементы оборотного капитала относятся к оборотным производственным фондам, а какие – к фондам обращения? (Выберите несколько)

А) Сырьё и материалы на складе предприятия

Б) Незавершённое производство и полуфабрикаты собственного изготовления

В) Готовая продукция на складе до отгрузки

Г) Дебиторская задолженность покупателей и денежные средства на расчётных счетах

Д) Основные производственные средства и долгосрочные финансовые вложения

Вопрос 2. Как соотносятся производственный, операционный и финансовый (кассовый) циклы организации? (Выберите один)

А) Операционный цикл = Производственный цикл + Период оборота дебиторской задолженности; Финансовый цикл = Операционный цикл − Период оборота кредиторской задолженности

Б) Финансовый цикл всегда длиннее операционного, так как включает время привлечения кредитов

В) Производственный цикл включает только стадию хранения готовой продукции

Г) Операционный цикл равен сумме дней оборота запасов и кредиторской задолженности

Вопрос 3. В чём заключается экономическая сущность разделения оборотного капитала на постоянный и переменный? (Выберите один)

А) Постоянная часть – минимальный неснижаемый остаток ОА, необходимый для непрерывной деятельности, финансируется долгосрочными источниками; переменная – сезонные колебания, финансируются краткосрочными источниками

Б) Постоянный капитал меняется ежедневно, а переменный остаётся стабильным в течение года

В) Оба вида финансируются исключительно за счёт краткосрочных кредитов для снижения стоимости капитала

Г) Разделение носит только бухгалтерский характер и не влияет на стратегию финансирования

Вопрос 4. Какие цели являются приоритетными при управлении оборотным капиталом? (Выберите несколько)

А) Обеспечение достаточной ликвидности для бесперебойного операционного процесса

Б) Минимизация совокупных издержек на формирование и обслуживание ОА

В) Оптимизация соотношения «риск кассовых разрывов – доходность на капитал»

Г) Максимизация объёма оборотных активов независимо от стоимости их финансирования

Д) Полное исключение краткосрочных заимствований для снижения финансовых рисков

Вопрос 5. Какая характеристика соответствует агрессивной политике управления оборотным капиталом? (Выберите один)

А) Высокий уровень ОА финансируется долгосрочными источниками; низкий риск, высокая стоимость капитала

Б) Минимальный уровень ОА финансируется преимущественно краткосрочными источниками; высокий риск ликвидности, низкая стоимость капитала

В) Постоянная часть ОА финансируется долгосрочно, переменная – краткосрочно; сбалансированный риск и доходность

Г) Все ОА формируются исключительно за счёт нераспределённой прибыли

Вопрос 6. Какие методы и инструменты входят в методический инструментарий управления ОА? (Выберите несколько)

А) Нормативное планирование потребности в оборотных активах (метод прямого счёта, аналитический, коэффициентный)

Б) Бюджетирование денежных потоков (БДДС, платёжный календарь) и казначейский контроль

В) Автоматизированные ERP/BI-системы для мониторинга оборачиваемости в реальном времени

Г) Исключительно экспертные оценки руководителей без использования количественных моделей

Д) Регламенты взаимодействия подразделений (закупки, продажи, финансы) по элементам ОА

Вопрос 7. Какие показатели позволяют оценить уровень достаточности оборотного капитала? (Выберите несколько)

А) Коэффициенты ликвидности (текущей, быстрой, абсолютной) и их сопоставление с отраслевыми нормативами

Б) Продолжительность операционного и финансового циклов в динамике

В) Чистый оборотный капитал (ЧОК = ОА − КО) и его достаточность для покрытия краткосрочных обязательств

Г) Доля внеоборотных активов в валюте баланса

Д) Прогнозное моделирование потребности в ОА на основе выручки, нормативов оборачиваемости и сезонных факторов

Вопрос 8. Какие источники формирования ОА относятся к спонтанным, а какие – к явным заёмным? (Выберите несколько)

А) Кредиторская задолженность перед поставщиками (возникает автоматически в процессе закупок)

Б) Банковские кредиты и овердрафты (требуют договора, залога и уплаты процентов)

В) Авансы, полученные от покупателей под будущие поставки

Г) Облигационные займы со сроком погашения до 1 года

Д) Нераспределённая прибыль прошлого года

Вопрос 9. Какой показатель определяет предел безопасного заимствования при финансировании ОА? (Выберите один)

А) Коэффициент автономии $\geq 0{,}5$; коэффициент покрытия процентов (ICR) ≥ 3; доля краткосрочных обязательств в ОА $\leq 0{,}7–0{,}8$

Б) Максимальный объём заимствований не должен превышать 10% от выручки

В) Безопасное заимствование определяется исключительно решением совета директоров без нормативов

Г) Предприятие может привлекать неограниченные средства, если они направляются только на запасы

Вопрос 10. Какие инструменты используются для рефинансирования дебиторской задолженности и ускорения притока денежных средств? (Выберите несколько)

А) Факторинг (уступка права требования с получением денег до срока оплаты)

Б) Форфейтинг (дисконтирование векселей по внешнеторговым операциям без права регресса)

В) Учёт векселей в банке (получение средств под залог векселя с регрессом)

Г) Полное списание ДЗ как безнадёжной для улучшения баланса

Д) Консолидация долгов покупателей в долгосрочный кредит без изменения условий оплаты

Вопрос 11. Какие допущения лежат в основе модели экономичного размера заказа (EOQ)? (Выберите один)

А) Спрос равномерен и известен заранее, затраты на размещение заказа и хранение постоянны, поставки мгновенны, дефицит не допускается

Б) Спрос носит стохастический характер, а затраты на хранение изменяются экспоненциально

В) Модель применяется исключительно для готовой продукции, но не для сырья

Г) EOQ игнорирует стоимость капитала и учитывает только транспортные расходы

Вопрос 12. В чём заключается различие между ABC- и XYZ-анализом запасов? (Выберите несколько)

А) ABC ранжирует номенклатуру по вкладу в общую стоимость запасов/выручки

Б) XYZ классифицирует позиции по стабильности (предсказуемости) спроса

В) ABC полностью заменяет XYZ в современных ERP-системах

Г) Совместное использование ABC-XYZ позволяет применять дифференцированные методы контроля и нормирования для каждой группы

Д) XYZ-анализ определяет срок годности и физическое состояние товаров

Вопрос 13. Как избыточный уровень запасов влияет на финансовое состояние компании? (Выберите несколько)

А) Замораживание оборотного капитала, рост стоимости его обслуживания и снижение ROA/ROE

Б) Увеличение складских расходов и риска морального/физического устаревания

В) Улучшение коэффициента текущей ликвидности, что всегда позитивно воспринимается рынком

Г) Удлинение финансового цикла и рост потребности во внешнем краткосрочном финансировании

Д) Оптимизация запасов до целевого уровня высвобождает денежные средства и повышает маржинальность

Вопрос 14. Какие элементы входят в формирование кредитных условий по отношению к покупателям? (Выберите несколько)

А) Кредитный период (net terms) и система скидок за досрочную оплату (cash discount)

Б) Кредитный лимит, устанавливаемый на основе скоринга контрагента

В) Стоимость предоставленного коммерческого кредита (альтернативные издержки отказа от скидки)

Г) Система штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств

Д) Обязательное требование 100% предоплаты для всех категорий покупателей

Вопрос 15. Какие затраты относятся к неявным (альтернативным) потерям при отвлечении средств в ДЗ? (Выберите один)

А) Списание безнадёжной задолженности и судебные издержки по взысканию

Б) Упущенная доходность от альтернативного размещения высвобожденных средств и эрозия стоимости денег из-за инфляции

В) Затраты на содержание отдела по работе с дебиторами и программное обеспечение

Г) Штрафные санкции за нарушение договорных обязательств поставщиками

Вопрос 16. Как интерпретируется рост показателя DSO (средний период погашения ДЗ) при неизменной выручке? (Выберите несколько)

А) Ухудшение качества управления ДЗ и снижение эффективности инкассации

Б) Рост риска образования просроченной и безнадёжной задолженности

В) Увеличение потребности во внешнем краткосрочном финансировании операционного цикла

Г) Повышение конкурентоспособности компании за счёт либерализации кредитной политики

Д) Автоматическое улучшение коэффициента абсолютной ликвидности

Вопрос 17. Какой принцип лежит в основе оптимизации политики торгового кредита? (Выберите один)

А) Оптимальный уровень ДЗ достигается при равенстве предельной маржинальной прибыли от роста продаж и предельных издержек на содержание ДЗ

Б) ДЗ должна стремиться к нулю для минимизации любых рисков

В) Оптимизация игнорирует временную стоимость денег и фокусируется только на абсолютной сумме выручки

Г) Расширение кредитных условий всегда экономически оправдано, так как увеличивает рыночную долю

Вопрос 18. В чём заключается преимущество модели Миллера-Орра по сравнению с моделью Баумоля? (Выберите один)

А) Модель Миллера-Орра учитывает стохастичность (случайные колебания) денежных потоков и устанавливает коридор управления (минимум–возврат–максимум), тогда как Баумоль предполагает равномерный детерминированный расход

Б) Миллер-Орр применяется только для инвестиционных потоков, а Баумоль – для операционных

В) Модель Баумоля требует меньше исходных данных и полностью исключает необходимость экспертных оценок

Г) Миллер-Орр игнорирует транзакционные издержки и альтернативную стоимость капитала

Вопрос 19. Какие мероприятия напрямую способствуют сокращению периода обращения денежных средств (CCC)? (Выберите несколько)

А) Ускорение инкассации ДЗ через скидки за досрочную оплату и факторинг

Б) Оптимизация уровня запасов (JIT, EOQ) для сокращения времени замораживания средств в ТМЦ

В) Увеличение отсрочки платежей поставщикам без потери скидок и деловой репутации

Г) Концентрация денежных потоков через казначейские пулы и централизованные расчётные счета

Д) Полное прекращение капитальных вложений для максимизации свободного денежного потока

Вопрос 20. Для чего применяется моделирование движения денежных средств методом Монте-Карло в казначейском управлении? (Выберите один)

А) Для оценки вероятности различных сценариев денежных потоков с учётом неопределённости ключевых переменных, формирования распределения возможных остатков и расчёта риска кассовых разрывов

Б) Для замены план-фактного анализа и бухгалтерской отчётности

В) Для автоматического одобрения всех платежей без участия финансовых менеджеров

Г) Для фиксирования единой ставки рефинансирования на весь финансовый год

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил

грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не

только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Латышева, Л. А. Финансовый менеджмент : учебник / Л. А. Латышева, Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров. — Ставрополь : СтГАУ, 2024. — 292 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/510229

8.2. Дополнительная литература

1. Гогитидзе, М. В. Особые главы финансового менеджмента : учебное пособие / М. В. Гогитидзе, Н. Н. Столбовская. — Ростов-на-Дону : Донской ГТУ, 2020. — 116 с. — ISBN 978-5-7890-1789-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/237977 (
2. Петрушевская, В. В. Стратегия управления финансовой деятельностью : учебник / В. В. Петрушевская, Я. О. Арчикова, К. В. Шарый. — Донецк : ДОНАУИГС, 2021. — 258 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/225827
3. Корева, О. В. Стратегический финансовый анализ : учебное пособие / О. В. Корева. — Орел : ОГУ имени И.С. Тургенева, 2025. — 74 с. — ISBN 978-5-9929-1862-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/510784

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.01.06 Финансовое планирование и бюджетирование

Бакалавриат

38.03.02 ЭКОНОМИКА

«ДЕНЬГИ, БАНКИ, ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ»

Форма обучения
очно-заочная

Год набора 2026

Калининград

Автор(ы)–составитель(и):

Кандидат экономических наук, доцент региональной экономики и менеджмента Синицина Д.Г.

Заведующий кафедрой:

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, Западный филиал, к.э.н., доцент Чунина А.Е.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
протокол «26» декабря 2025 г. № 05

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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 обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

	Код компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций****	**Код образовательного результата****
В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-3 Способен разрабатывать методологию и стандартизировать процесс финансового консультирования и финансового планирования	ПК-3.1 разрабатывает методологию финансового консультирования и финансового планирования	З-1 **Знает** методологию финансового консультирования и финансового планирования **У -1** **Умеет** разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования
В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-3 Способен разрабатывать методологию и стандартизировать процесс финансового консультирования и финансового планирования	ПК-3.2 стандартизирует процесс финансового консультирования и финансового планирования	З-1 **Знает** методологию финансового консультирования и финансового планирования **У -1** **Умеет** разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования

** Дисциплина может формировать компетенцию полностью или частично.*
*** Должно соответствовать Приложению 1 к образовательной программе*

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:
3 з.е., 108 ак.ч

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

–6 часа лекций,
–6 часа практических занятий,
– 87 часа самостоятельной работы.
– 9 часов ЗаО.

Дисциплина 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 Система государственного и муниципального управления.

Форма промежуточной аттестации: ЗаО.

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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Финансовое планирование и его роль в управлении финансами организации	12	4			3								5	конспект лекций, устный опрос
Тема 2	Сущность бюджетирования как элемента финансового планирования организации	12	4			3								5	конспект лекций, устный опрос, решение задач

Тема 3	Информационное обеспечение финансового планирования и бюджетирования	12	4			3							5	конспект лекций, устный опрос
Тема 4	Процесс финансового планирования и бюджетирования: основные этапы	12	4			3							5	конспект лекций, устный опрос
Тема 5	Финансовые бюджеты и планы организации: состав и структура, порядок консолидации	12	4			4							4	конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 6	Планирование и бюджетирование в государственных (муниципальных) организациях													конспект лекций, устный опрос, решение задач
Тема 7	Разработка финансового плана в организации													конспект лекций, устный опрос, решение задач
Промежуточная аттестация		38								9				ЗаО
Итого		108	6	0	0	6	0	0	0	9	0	0	87	

Используемые сокращения:

Л – лекции – занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

ТЕМА 1. Экономические основы финансового планирования

Функция и организация прогнозирования и планирования в условиях рыночной экономики. Законодательная и нормативно-правовая база прогнозирования и планирования. Характеристика отдельных важных функций планирования и прогнозирования. Задачи государственного регулирования экономики наиболее эффективно решаемые на основе планирования.

ТЕМА 2. Методология финансового планирования и бюджетирования

Общие характеристики прогнозно-аналитических документов. Прогнозно-аналитические документы: их классификация, назначение, принципиальная структура, адресность. Алгоритм разработки и реализации прогнозно-аналитических документов. Методы прогнозирования Плановые документы: их классификация, назначение, принципиальная структура. Алгоритм разработки и реализации плановых документов. Методы планирования.

ТЕМА 3. Информационное обеспечение финансового планирования и бюджетирования

Информация для прогнозирования и планирования. Методы получения вторичной информации. Методы получения первичной информации Статистические оценки. Анализ прогнозирования тренда. Многомерные методы статистики и прогнозирования. Прогнозирование и планирование в условиях неопределенности. Экспертные оценки. Сценарное прогнозирование.

ТЕМА 4. Прогнозирование и планирование в системе государственного и муниципального управления

Цели и задачи планирования и прогнозирования в системе государственной власти и местного самоуправления. Основные нормативные правовые акты в сфере планирования и прогнозирования деятельности органов государственной власти и местного самоуправления в РФ.

ТЕМА 5. Планирование деятельности органа государственной власти и органа местного самоуправления

Особенности планирования деятельности органа государственной власти и органа местного самоуправления. Виды планов. Государственные и муниципальные программы Калининградской области как основные виды планов деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления Калининградской области. Подготовка сопутствующих документов. Дополнительные и обосновывающие материалы к государственным и муниципальным программам. Экспертиза программ. Составление планов-графиков реализации государственных и муниципальных программ. Контрольные события.

ТЕМА 6. Государственное прогнозирование и государственное программирование

Система прогнозно-аналитических документов социально-экономического развития территории. Концепция социально-экономического развития Калининградской области до 2020 гг. Система плановых документов социально- экономического развития территории. Государственное программирование как инструмент государственного

регулирования экономики. Методика разработки государственных программ. Разработка и реализация целевых и ведомственных программ.

ТЕМА 7. Прогнозирование и планирование социально-экономического развития территории

Прогнозирование и планирование функционирования и развития территории. Разработка прогнозных документов территориального планирования на государственном и муниципальном уровне. Генеральные планы и Планы территориального развития. Связь территориального планирования и планирования социально-экономического развития территории.

ТЕМА 8. Прогнозирование, планирование и регулирование экономического развития территории

Прогнозно-аналитические документы экономического развития территории. Система плановых документов экономического развития территории. Программы экономического развития территории. Регулирование экономического развития территории на основе плановых документов.

ТЕМА 9. Прогнозирование, планирование и регулирование социального развития территории

Прогнозно-аналитические документы социального развития территории. Система плановых документов социального развития территории. Программы социального развития территории. Регулирование социального развития территории на основе плановых документов.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Информационные технологии в управлении» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов (где это применимо). ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на следующие виды:

- Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.
- Задания открытого типа – это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.
- Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.
- Лабораторные работы – учебного задания, в рамках которого необходимо в соответствии с инструкцией выполнить фиксированную

последовательность действий для получения заранее определённого результата.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий, описанная далее.

4.1. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

Тип задания	Инструкция	Сценарии выполнения	Критерии оценивания
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Выберите все правильные ответы	1. Прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Изучить предложенные варианты ответа. 3. Выбрать все правильные ответов (их должно быть минимум два). 4. Записать буквы (или цифры) выбранных вариантов ответа (например, «1, 4» или «А, В, Г»).	Ответ считается верным, если правильно указаны все буквы (цифры), соответствующие верным ответам
Задание закрытого типа на установление соответствия	Установите соответствие между элементами двух столбцов	1. Прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Изучить оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов, определения и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировав пары элементов. 4. Записать попарно соответствующие цифры и буквы вариантов ответа из обоих списков (например, «1-В, 2-А, 3-Б»).	Ответ считается верным, если правильно указаны все пары цифр и букв
Задание закрытого типа на установление последовательности	Укажите верную последовательность элементов в соответствии с вопросом	1. Прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Изучить предложенные варианты ответа. 3. Выстроить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы (цифры) вариантов ответа в нужной последовательности (например, «А, Б, В, Г» или «2, 1, 4, 3»).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность букв (цифр)

Задание открытого типа с развернутым ответом	Дайте развёрнутый ответ на предложенный вопрос	1. Прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки	Ответ считается верным если: 1. В нём отсутствуют фактические ошибки. 2. Раскрыт необходимый объем используемых понятий (полнота ответа). 3. В нём представлена аргументация (ответ обоснован). 4. Последовательность излагаемого материала логична.
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Выберите правильный ответ и дайте краткое обоснование	1. Прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов, а также обоснование его выбора. 2. Изучить предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только букву (цифру) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана буква (цифра) и приведены корректные аргументы, обосновывающие выбор ответа
Лабораторная работа	Следуйте инструкциям в методических указаниях для получения результата, соответствующего эталонному.	1. Ознакомьтесь с методическими указаниями по выполнению работы. 2. Следуя инструкциям, выполните действия требуемые для каждой задачи работы, документируя процесс в текстовом документе – отчёте о выполнении работы. 3. Получившийся отчёт загрузите на проверку в соответствующих элемент курса в СДО, убедитесь, что состояние ответа на задание изменилось на «Отправлено на проверку».	• **85-100 баллов** ставится в случае, если обучающийся предоставил отчёт, соответствующий указанным в задании требованиям (т.е. результат соответствует ожидаемому) и успешно защитил работу в установленный срок.

			• **55-84 балла** ставится в случае, если обучающийся предоставил отчёт, содержащий некоторые отклонения от указанных в задании требованиях (например, часть, но не более 30% задач, не выполнена или результат их выполнения не соответствует ожидаемому) и успешно защитил работу в установленный срок. • **1-54 балов** ставится в случае, если отчёт не содержит результатов решения более чем 30% задач. • **0 баллов** ставится в случае, когда выявлен подлог авторства работы (при условии, что обучающийся не предоставил удовлетворительного объяснения выявленным фактам плагиата или использованию генеративных моделей); задание не было предоставлено (отправлено на проверку) в срок без уважительной причины; результат выполнения задания не был защищён в установленный срок.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	**Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию**	**Максимальная итоговая балльная оценка**	**Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию**
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения положительной оценки («зачтено», «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично») может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации; в таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации. Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. 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, тестированием.

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

С применением ДОТ. Для успешного освоения курса учащемуся рекомендуется ознакомиться с литературой, размещенной в разделе 6, и материалами, выложенными в ДОТ.

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и решение типовых заданий на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Тестирование по темам 1-4	100	0,25	25
Контрольная точка 2 Решение задач по темам 5-8	100	0,25	25
Контрольная точка 3 Защита итогового задания	100	0,1	10
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в практических занятиях	100	0,1	10

Дополнительные баллы за подготовку докладов	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1

Тестирование по темам 1-4

Контрольная точка 2

Решение задач по темам 5-8

Контрольная точка 3

Защита итогового задания Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

5.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Общая характеристика функций и особенностей организации прогнозирования и планирования в условиях рыночной экономики.
2. Законодательная и нормативно-правовая база прогнозирования и планирования.
3. Характеристика отдельных важных функций планирования и прогнозирования.

Типовые тестовые вопросы:

Вопрос 1.

Что из перечисленного НЕ относится к основным принципам финансового планирования в системе государственного и муниципального управления?

а) Принцип сбалансированности

б) Принцип целевого характера бюджетных средств

в) Принцип коммерческой тайны

г) Принцип прозрачности и подотчетности

Вопрос 2.

Какова основная роль финансового планирования в системе управления финансами организации бюджетной сферы?

а) Обеспечение контроля за соблюдением финансовой дисциплины и достижением уставных целей

б) Определение размера премиального фонда для сотрудников

в) Выбор оптимальной формы собственности для организации

г) Установление тарифов на платные услуги исключительно на основе рыночных цен

Вопрос 3.

Какой метод финансового планирования наиболее характерен для организаций, финансируемых из бюджета, и предполагает детализацию расходов по статьям бюджетной классификации?

а) Нормативный метод

б) Метод сценарного моделирования

в) Метод прямой калькуляции (сметный метод)

г) Метод дисконтирования денежных потоков

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Характеристика основных методов прогнозирования.

2. Характеристика основных методов планирования

3. Краткая характеристика основных инструментов прогнозирования и планирования.

4. Методы анализа внешней и внутренней среды органа государственной власти и органа местного самоуправления.

Типовые тестовые вопросы:

Вопрос 1

Что является основной целью внедрения системы бюджетирования в организации государственного сектора?

a) Максимизация рыночной стоимости активов учреждения

b) Обеспечение финансовой дисциплины и целевого использования бюджетных средств

c) Полная автономия учреждения в распоряжении доходами

d) Исключение внешнего финансового контроля

Вопрос 2

Какой вид бюджета отражает планируемые доходы и расходы организации в целом на определенный период и служит основой для формирования финансового результата?

a) Бюджет движения денежных средств (БДДС)

b) Сводный бюджет (Бюджет по форме №1)

c) Бюджет закупок

d) Бюджет налоговых платежей

Вопрос 3

В чем заключается ключевая особенность бюджетирования в сфере государственного и муниципального управления по сравнению с коммерческим сектором?

a) Ориентация исключительно на получение прибыли

b) Отсутствие необходимости в кассовом планировании

c) Жесткая регламентация процесса бюджетными кодексами и классификациями расходов

d) Полная свобода в перераспределении средств между статьями расходов

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Информация для прогнозирования и планирования. Методы получения вторичной информации. Методы получения первичной информации Статистические оценки.

2. Анализ прогнозирования тренда.

3. Многомерные методы статистики и прогнозирования.

4. Прогнозирование и планирование в условиях неопределенности.

5. Экспертные оценки.

6. Сценарное прогнозирование.

Типовые тестовые вопросы:

1 Какая из перечисленных информационных систем в Российской Федерации является основной платформой для автоматизации процессов составления, исполнения и контроля бюджетов бюджетной системы РФ?

а) Система «Клиент-Банк»

б) ГАС «Управление»

в) Система «Электронный бюджет»

г) ИАС «Бюджет»

2 Какой нормативный правовой акт определяет основные требования к составу и порядку представления информации, необходимой для финансового планирования и бюджетирования в органах государственной власти?

а) Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

б) Бюджетный кодекс Российской Федерации

в) Федеральный закон «О коммерческой тайне»

г) Гражданский кодекс Российской Федерации

3 Что из перечисленного НЕ относится к основным источникам информационной базы для среднесрочного финансового планирования на муниципальном уровне?

а) Прогноз социально-экономического развития муниципального образования

б) Муниципальные программы и ведомственные целевые программы

в) Бухгалтерская отчетность коммерческих организаций региона

г) Реестры расходных обязательств муниципального образования

4 Какой принцип информационного обеспечения бюджетного процесса предполагает возможность своевременного получения достоверных данных всеми уполномоченными участниками бюджетных правоотношений?

а) Принцип конфиденциальности

б) Принцип адресности

в) Принцип открытости и прозрачности

г) Принцип иерархичности

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Охарактеризовать понятия прогнозирования и планирования в системе государственного и муниципального управления.
2. Описать виды прогнозов, используемые в деятельности органов государственной власти.
3. Сформулировать понятие сводных макроэкономических прогнозов, связанных с определением ожидаемого состояния экономики региона и с выявлением тенденций динамики основных ее параметров.
4. Дать характеристику методов планирования и прогнозирования, используемых в деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления.

Типовые тестовые вопросы:

Вопрос 1. Какой этап финансового планирования в государственном секторе предшествует непосредственной разработке проекта бюджета?

А) Исполнение бюджета

Б) Прогнозирование социально-экономического развития территории

В) Мониторинг и оценка эффективности бюджетных расходов

Г) Внесение изменений в действующий бюджет

Вопрос 2. Укажите правильную последовательность основных стадий бюджетного процесса в РФ:

А) Составление проекта бюджета → Рассмотрение и утверждение → Исполнение бюджета → Контроль и отчётность

Б) Исполнение бюджета → Составление проекта → Контроль → Утверждение

В) Контроль и отчётность → Утверждение → Составление → Исполнение

Г) Рассмотрение → Исполнение → Составление → Мониторинг

Вопрос 3. На каком этапе финансового планирования осуществляется оценка ожидаемого исполнения бюджета текущего финансового года?

А) Этап утверждения бюджета

Б) Этап составления проекта бюджета

В) Этап исполнения бюджета

Г) Этап внешнего аудита

Вопрос 4. Какой документ является основой для начала процесса составления проекта бюджета на очередной финансовый год в муниципальном образовании?

А) Отчёт об исполнении бюджета за предыдущий год

Б) Прогноз социально-экономического развития муниципального образования

В) Решение о внесении изменений в бюджет

Г) Заключение контрольно-счётного органа

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Особенности планирования деятельности органа государственной власти и органа местного самоуправления. Виды планов.

2. Государственные и муниципальные программы Калининградской области как основные виды планов деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления Калининградской области.

3. Особенности подготовки сопутствующих документов к государственным и муниципальным программам Калининградской области. Дополнительные и обосновывающие материалы к государственным и муниципальным программам. Контрольные события.

4. Экспертиза программ органа государственной власти и органа местного самоуправления.

5. Составление планов-графиков реализации государственных и муниципальных программ.

Типовые тестовые вопросы:

Вопрос 1.

Какой из перечисленных элементов НЕ входит в состав финансового бюджета организации в системе бюджетирования государственного сектора?

A) Бюджет доходов и расходов

B) Бюджет движения денежных средств

C) Бюджет маркетинговых мероприятий

D) Прогнозный баланс

Вопрос 2.

Что является основной целью консолидации бюджетов в системе государственного и муниципального управления?

A) Увеличение объема внебюджетных доходов учреждения

B) Формирование сводных финансовых показателей для вышестоящего органа власти

C) Сокращение штатной численности финансовых подразделений

D) Автоматизация бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях

Вопрос 3.

Какой принцип НЕ относится к базовым принципам формирования структуры финансового плана бюджетного учреждения?

A) Принцип единства кассы

B) Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств

C) Принцип коммерческой тайны в распределении расходов

D) Принцип сбалансированности бюджета

Вопрос 4.

В каком порядке осуществляется консолидация бюджетов муниципальных образований в бюджет субъекта РФ?

A) По инициативе руководителей учреждений, без нормативного регулирования

B) Через представление сводной отчетности напрямую в федеральный казначейский орган

C) На основании бюджетного законодательства РФ через вышестоящие главные распорядители бюджетных средств

D) Путем прямого голосования депутатов представительного органа муниципального образования

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Система прогнозно-аналитических документов социально-экономического развития территории.
2. Концепция социально-экономического развития Калининградской области до 2020 гг.
3. Система плановых документов социально- экономического развития территории.
4. Государственное программирование как инструмент государственного регулирования экономики.
5. Методика разработки государственных программ. Разработка и реализация целевых и ведомственных программ

Типовые тестовые вопросы:

Вопрос 1.

Какой нормативный правовой акт является основным документом, регулирующим бюджетный процесс в Российской Федерации?

а) Гражданский кодекс Российской Федерации

б) Бюджетный кодекс Российской Федерации

в) Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»

г) Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»

Вопрос 2.

Что из перечисленного не входит в состав показателей государственной программы Российской Федерации?

а) Целевые индикаторы и показатели

б) Объемы бюджетных ассигнований на реализацию программы

в) Штатное расписание исполнителей программы

г) Сроки и этапы реализации программы

Вопрос 3.

Какой документ составляет государственное (муниципальное) учреждение для обоснования плановых расходов на очередной финансовый год в рамках бюджетного процесса?

а) Бизнес-план

б) Смета доходов и расходов

в) План финансово-хозяйственной деятельности (ПФХД)

г) Инвестиционный меморандум

Типовые оценочные материалы по теме 7.

Вопросы для опроса:

1. Прогнозирование и планирование функционирования и развития территории.
2. Разработка прогнозных документов территориального планирования на государственном и муниципальном уровне.
3. Генеральные планы и Планы территориального развития. Связь территориального планирования и планирования социально-экономического развития территории.

Типовые тестовые вопросы:

Вопрос 1. Какой принцип финансового планирования предполагает соответствие плановых показателей целям и задачам государственной (муниципальной) программы?

а) Принцип сбалансированности

б) Принцип целевого характера

в) Принцип программно-целевого метода

г) Принцип реалистичности

Вопрос 2. В каком документе бюджетного учреждения отражается плановая потребность в субсидиях на выполнение государственного (муниципального) задания?

а) В плане закупок

б) В плане финансово-хозяйственной деятельности (ПФХД)

в) В бюджете муниципального образования

г) В отчете о финансовых результатах

Вопрос 3 Какой метод финансового планирования основан на корректировке фактических показателей предыдущего периода с учетом индексов-дефляторов и прогнозных коэффициентов?

а) Нормативный метод

б) Метод прямого счета

в) Индексный метод

г) Балансовый метод

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по

	обучающийся		дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках контрольных точек и типовые оценочные материалы:

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 тестирование	100	0,2	20
Контрольная точка 2 Практические задания	100	0,2	20
Контрольная точка 3 Самостоятельное итоговое задание	100	0,2	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за своевременное и полное выполнение домашних заданий в течение семестра	100	0,1	10
Дополнительные баллы за активное участие в обсуждении	100	0,1	10

вопросов по темам практических занятий			
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,05	5
Дополнительные баллы за дополнительные доклады по тематике занятий	100	0,05	5
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за:

- своевременное и полное выполнение домашних заданий;
- активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. По 10 баллов за каждое занятие
- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).
- доклад с дополнительным материалом по теме занятия

КТ – 1.
Задание: тестирование

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 2.
Задание: Решение практических задач

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.

65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.
Задание: Выполнение итогового задания

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (при необходимости).

Для выполнения заданий обучающемуся необходимо использовать компьютер и программное обеспечение.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме в виде устного собеседования и зачет с оценкой в виде устного собеседования и решения задачи; или тестирования.

В рамках зачёта обучающийся получает билет с вопросом, на который необходимо дать ответ.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации

Вопросы для устного собеседования:

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Зачет с оценкой проводится в устной форме в виде ответов на вопросы.

Вопросы к устным ответам:

1.Прогнозирование: сущность, цели, функции.

2. Планирование: сущность, цели функции.

3. Функция и организация планирования в условиях рыночной экономики.

4. Законодательное и нормативно-правовое обеспечение прогнозирования и программирования в Российской Федерации.

5. Общегосударственное и региональное планирование и прогнозирование.

6. Стратегическое планирование: сущность, основные задачи.

7. Прогнозно-аналитические документы: их классификация, назначение, принципиальная структура.

8. Плановые документы: их классификация, назначение, принципиальная структура

9. Прогнозирование социально-экономического развития территории.

10. Классификация и характеристика основных видов прогнозов.

11.Организация прогнозирования в Российской Федерации.

12.Основные методы планирования и прогнозирования.

13.Прогнозирование и роль в разработке программ.

14.Программы социально-экономического развития территории.

15.Концепция социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года.

16.Концепция социально-экономического развития Калининградской области до 2020 года.

17. Концепции социально-экономического развития муниципальных образований Калининградской области.

18.Государственные программы: содержание, цели, функции.

19. Особенности регионального прогнозирования и программирования.

20. Планирование и управление в системе государственного и муниципального управления.

21. Проблемы использования программных методов управления.

22.Роль целевых программ в формировании территориально-производственных комплексов.

23.Формы и методы воздействия государственных прогнозов, программ на развитие отдельных предприятий.

24. Цели и структура государственной программы органа государственной власти.

25. Цели и структура муниципальной программы органа местного самоуправления.

26.Содержание дополнительных и обосновывающих материалов к государственным и муниципальным программам Калининградской области.

27. Планы-графики реализации мероприятий государственных программ Калининградской области.

28. Планы-графики реализации основных мероприятий муниципальных программ Калининградской области.

29. Разработка контрольных событий реализации государственных и муниципальных программ Калининградской области.

30. Экспертиза государственных и муниципальных программ Калининградской области.

31. Особенности прогнозирования, планирования и регулирования социального развития Калининградской области.

32. Особенности прогнозирования, планирования и регулирования экономического развития Калининградской области.

33. Информационное обеспечение планирования и прогнозирования в системе органов государственной власти и местного самоуправления.

34. Методы анализа внешней и внутренней среды органа государственной власти и органа местного самоуправления.

Типовые вопросы для тестирования представлены в тематике

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

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;

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.

При применении дистанционных образовательных технологий методические 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.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1.Основная литература					
№	Авторы, составители	Название	Издательство, год	Кол. экз.в библиотеке	Наличие в ЭБС
1	Сергеев, А. А.	Бизнес-планирование: учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — 4-е изд., испр. и доп. Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].	Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 456 с.		Режим доступа: https://urait.ru/bcode/512883
2	Федорова, И. Ю.	Финансовый механизм государственных и муниципальных закупок: учебное пособие для среднего профессионального образования / И. Ю. Федорова, А. В. Фрыгин. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].	Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 148 с.		Режим доступа: https://urait.ru/bcode/517602

8.2.Дополнительная литература					
1	Стёпочкина Е.А.	Планирование и прогнозирование в условиях рынка	Саратов: Вузовское образование, 2019.— 152 с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/29290
	В.З. Черняк	Бизнес-планирование [Электронный ресурс]: учебное пособие	М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. — 591 с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/10492
8.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы					
1	Молокова Е.И	Планирование деятельности предприятия : учебное пособие	Саратов: Вузовское образование; 2020-196 с.		Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/11394
8.4.Нормативные правовые документы					
1		Федеральный закон от 28 июня 2014 г. № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации»; Постановление Правительства Российской Федерации 15 апреля 2014 г. №311 «Об утверждении государственной программе социально-экономического развития Калининградской области до 2020 года			

8.5.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
8.6.Иные источники	
	Не используются

9. 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/

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

126 К.М.01.ДЭ.01.01.07 Оценка финансовых рисков

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Очно-заочная форма обучения

Год набора 2026

Калининград

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент Е. В. Балясникова

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А.Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины «Оценка финансовых рисков» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента протокол от «26» декабря 2025 г. № 05

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина «Оценка финансовых рисков» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Наименование компетенции**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
	ПК-4 Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	ПК-4.1 разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию
	ПК-5 Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	ПК-5.2 проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

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 часа лекций,
12 часов практических занятий,
91 часов самостоятельной работы
2 часа на консультацию,
9 часов контроль.

Дисциплина «Оценка финансовых рисков» изучается по очно-заочной форме обучения в 7 семестре.

Освоение дисциплины опирается на курсы дисциплин Финансовый анализ.

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

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Тема 1 Понятие, классификация и сущность финансовых рисков	21	2			2							4	13	конспект, устный опрос, доклады
Тема 2.	Тема 2. Понятие и сущность риск-менеджмента.	21	2			2							4	13	конспект, устный опрос, решение задач, доклады
Тема 3.	Тема 3 Методики оценки рисков. Качественный анализ рисков.	19	2			2							2	13	конспект, устный опрос, доклады, решение задач, контрольная точка 1

Тема 4.	Тема 4 Оценка риска экономическими методами	19	2			2						2	13	конспект, устный опрос, доклады, решение задач, решение задач, контрольная точка 2
Тема 5.	Тема 5 Оценка риска экономико-статистическими методами	19	2			2						2	13	конспект, устный опрос, доклады, решение задач, контрольная точка 3
Тема 6.	Тема 6 Оценка риска экономико-математическими методами	17	1			1						2	13	конспект, устный опрос, доклады, решение задач, контрольная точка 4
Тема 7	Тема 7 Разработка управленческих решений в зависимости от результатов оценки и анализа рисков.	17	1			1						2	13	конспект, устный опрос, доклады, решение задач, контрольная точка 5
Промежуточная аттестация		9								4				экзамен
Консультация		2							2					
Итого		144	12			12			2	9		18	91	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами,

привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1 Понятие, классификация и сущность финансовых рисков

Понятие риска, исторический аспект возникновения понятия риска. Современная классификация финансовых рисков. Экономическая сущность финансовых рисков. Факторы риска и угроз экономической безопасности организации.

Тема 2 Понятие и сущность риск-менеджмента.

Понятие риск-менеджмента. Объект, субъект риск-менеджмента, функции риск-менеджмента. Этапы формирования системы управления рисками на предприятии. Риск-менеджмент как часть механизма экономической безопасности.

Тема 3 Методики оценки рисков. Качественный анализ рисков.

Качественная оценка рисков. Цель качественной оценки рисков. Этапы качественной оценки рисков. Критерии качественной оценки рисков. Методы качественной оценки рисков.

Тема 4 Оценка риска экономическими методами

Цель оценки рисков экономическими методами. Этапы оценки рисков экономическими методами. Критерии оценки рисков экономическими методами. Экономические методы оценки рисков. Инструменты экономической оценки рисков.

Тема 5 Оценка риска экономико-статистическими методами

Цель оценки рисков экономико-статистическими методами. Этапы оценки рисков экономико-статистическими методами. Критерии оценки рисков экономико-статистическими методами. Экономико-статистические методы оценки рисков. Инструменты оценки рисков экономико-статистическими методами.

Тема 6 Оценка риска экономико-математическими методами

Цель оценки рисков экономико-математическими методами. Этапы оценки рисков экономико-математическими методами. Критерии оценки рисков экономико-математическими методами. Экономико-математические методы оценки рисков. Инструменты оценки рисков экономико-математическими методами.

Тема 7. Разработка управленческих решений в зависимости от результатов оценки и анализа рисков

Методика принятия управленческого решения по результатам оценки рисков. Механизмы нейтрализации финансовых рисков. Условия применения различных механизмов нейтрализации финансовых рисков.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Оценка финансовых рисков» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе.

Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Оценка финансовых рисков» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые вопросы для устного опроса к теме 1.
Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

1. Понятие риска.

2. Источники риска.
3. Классификация рисков.
4. Экономическая сущность финансовых риско.
5. Экономическая сущность финансовых рисков.
6. Риски и экономическая безопасность.
7. Факторы угрозы экономической безопасности.

Типовые темы для доклада

1. Понятие экономического риска: определения, сущность и отличие от неопределённости

Рассмотреть различные подходы к определению риска, выделить его ключевые признаки (возможность потерь, неопределённость, измеримость), провести границу между риском и чистой неопределённостью.

2. Классификация финансовых рисков: основные критерии и практическая значимость

Проанализировать виды классификаций: по источникам, сфере возникновения, степени управляемости, последствиям. Показать, как классификация помогает в системе экономической безопасности.

3 Внутренние и внешние риски предприятия: сравнительный анализ и примеры проявлений

Дать характеристику внутренним (управленческие, производственные, кадровые) и внешним (рыночные, политические, природные) рискам. Привести реальные кейсы из российской и международной практики.

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что из перечисленного относится к признакам экономического риска?

а) Возможность получения прибыли
б) Наличие неопределённости
в) Измеримость потерь
г) Обязательное наступление убытков
д) Возможность негативных последствий

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных видов рисков относятся к внешним?

а) Рыночный риск
б) Риск снижения квалификации персонала
в) Политический риск
г) Технологический риск
д) Валютный риск

Типовые вопросы для устного опроса к теме 2.

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

Опрос, тестирование.

1. Понятие риск-менеджмента.
2. Объекты и субъекты риск-менеджмента.
3. Функции риск-менеджмента.
4. Правила риск-менеджмента.
5. Этапы формирования системы риск-менеджмента.
6. Риск-менеджмент и экономическая безопасность.

Типовые темы для докладов

1 Сущность риск-менеджмента: определение, цели и место в системе управления экономической безопасностью

Раскрыть понятие риск-менеджмента, его отличие от страхования и контроля. Показать, как он интегрируется в стратегическое управление организацией.

2 Историческое развитие риск-менеджмента: от страхования к комплексной системе управления рисками

Проанализировать этапы становления риск-менеджмента как научной и управленческой дисциплины. Особое внимание — эволюции подходов в условиях цифровизации и глобальных кризисов.

3 Основные принципы современного риск-менеджмента (по ISO 31000)

Дать характеристику ключевым принципам: прозрачность, участие заинтересованных сторон, системность, адаптивность. Показать их практическую реализацию в компаниях.

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных положений отражают сущность риск-менеджмента?

а) Системный подход к выявлению и оценке угроз

б) Исключение всех рисков из деятельности предприятия

в) Минимизация потерь при сохранении возможностей роста

г) Передача всех рисков страховым компаниям

д) Обеспечение устойчивости организации

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что входит в функции риск-менеджмента?

а) Идентификация рисков

б) Полное устранение неопределённости

в) Оценка вероятности и последствий

г) Разработка мер реагирования

д) Контроль эффективности принимаемых решений

Типовые вопросы для устного опроса к теме 3.

Опрос, решение задач, тестирование.

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

вопросы для опроса:

1 Сущность качественного анализа рисков: цели, задачи и место в системе управления рисками

Раскрыть понятие качественной оценки, её отличие от количественной. Показать, когда она применяется (на начальных этапах, при нехватке данных). Обосновать её значимость для экономической безопасности.

2 Метод экспертных оценок в анализе рисков: организация, виды (Дельфи, мозговой штурм), достоинства и недостатки

Проанализировать технологию проведения экспертизы, роль независимых и внутренних экспертов. Привести пример использования при оценке политических или стратегических рисков.

3 Анализ рисков по матрице вероятность — воздействие: построение, интерпретация, применение

Показать, как классифицируют риски по уровням (низкий, средний, высокий, критический). Проанализировать влияние выбора шкалы на результат. Пример: карта финансовых рисков.

Задания для решения

Задание: Применить различные качественные методы анализа.

1. Определить организацию, для которой будет проведен анализ рисков.

2. Определить основной вид деятельности компании, рынок, на котором она работает, основных конкурентов.

3. Определить риски организации (20 рисков, из которых обоснованно определить 5 наиболее значимых для деятельности организации).

4. Для отобранных пяти значимых рисков составить дерево рисков. Для каждого уровня дерева рисков определить мероприятия для минимизации выявленных рисков.

5. Заполнить матрицу SWOT-анализа.

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных методов относятся к качественной оценке рисков?

а) Матрица вероятность — воздействие

б) Анализ чувствительности

в) SWOT-анализ

г) Метод Дельфи

д) Расчёт NPV

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что является целью качественного анализа рисков?

а) Получение точного числового значения потерь

б) Ранжирование рисков по уровню значимости

в) Выявление всех возможных угроз

г) Прогнозирование с помощью математических моделей

д) Формирование первичной карты рисков

Типовые вопросы для устного опроса к теме 4.

Опрос, тестирование, решение задач

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

вопросы для опроса:

1 Сущность экономических методов оценки рисков: отличие от качественных подходов

Раскрыть понятие экономических (количественных) методов, их преимущества и ограничения. Показать, чем они принципиально отличаются от экспертных и описательных подходов.

2 Метод анализа чувствительности как инструмент оценки ключевых факторов риска

Проанализировать алгоритм применения метода, его роль в выявлении наиболее уязвимых параметров проекта. Привести пример расчёта на инвестиционном проекте.

3 Дерево решений в управлении рисками: построение, оценка альтернатив, принятие решений

Задачи для решения

Задача 1. Анализ чувствительности инвестиционного проекта

Компания рассматривает проект модернизации производства с начальными инвестициями 60 млн руб.

Срок реализации — 3 года.

Ожидаемый годовой денежный поток — 28 млн руб.

Ставка дисконтирования — 12%.

Проведите анализ чувствительности NPV к изменению:

Объёма денежного потока (±15%)

Ставки дисконтирования (±3 п.п.)

Срока реализации (сокращение до 2 лет)

Требуется:

Рассчитать базовый NPV.

Определить, какой фактор оказывает наибольшее влияние на устойчивость проекта.

Сделать вывод: на какой параметр необходимо сосредоточить контроль в рамках экономической безопасности.

Метод: анализ чувствительности

Формат ответа: таблица + вывод (3–4 предложения)

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных методов относятся к экономическим (количественным) методам оценки рисков?

а) Метод анализа чувствительности

б) SWOT-анализ

в) Расчёт NPV с поправкой на риск

г) Метод Дельфи

д) Анализ по матрице вероятность — воздействие

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что позволяет определить анализ чувствительности?

а) На сколько изменится результат при изменении одного фактора

б) Какой фактор наиболее влияет на устойчивость проекта

в) Вероятность банкротства контрагента

г) Ожидаемый объём продаж

д) Степень зависимости результата от входных параметров

Типовые вопросы для устного опроса к теме 5.

Опрос, тестирование, решение задач

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

вопросы для опроса:

1. Что такое математическое ожидание убытка и как оно рассчитывается? Приведите формулу и поясните её компоненты.
2. Как интерпретируется дисперсия и среднеквадратическое отклонение при оценке рисков? Чем они важны для принятия решений?
3. В чём смысл коэффициента вариации? Почему он используется при сравнении рискованности различных проектов?
4. Какие допущения лежат в основе применения нормального распределения при оценке финансовых рисков?
5. Что показывает значение VaR (Value at Risk)? Как интерпретируются его параметры: доверительная вероятность и горизонт прогноза?

Задачи для решения

Задача 1. Расчёт Value at Risk (VaR) для портфеля компании

Компания имеет валютный портфель, чувствительный к курсу евро.

Среднесуточная доходность изменений курса — 0%, стандартное отклонение — 1,8%.

Объём активов, выраженных в евро, — 25 млн руб.

Горизонт анализа — 1 день, доверительная вероятность — 95%.

(Для нормального распределения z = 1,645 при 95%)

Требуется:

Рассчитать абсолютный VaR (в рублях).

Интерпретировать результат: что означает полученное значение?

Оценить, как изменится VaR при переходе к горизонту в 10 дней.

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных показателей относятся к экономико-статистическим мерам риска?

а) Value at Risk (VaR)

б) Коэффициент вариации

в) SWOT-анализ

г) Conditional Value at Risk (CVaR)

д) Метод Дельфи

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что необходимо для расчёта VaR аналитическим методом?

а) Среднее значение доходности

б) Стандартное отклонение

в) Доверительная вероятность

г) Исторические данные за 10 лет

д) Нормальное распределение

Типовые вопросы для устного опроса к теме 6.

Опрос, тестирование, решение задач

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации. вопросы для опроса:

1. В чем сущность диагностики? Этапы диагностики.
2. Суть экспресс-диагностики.
3. Суть горизонтального и вертикального анализа баланса предприятия.
4. Суть оценки ликвидности баланса предприятия.
5. Суть комплексной балльной оценки несостоятельности предприятия.
6. Суть оценки экономический эффективности деятельности организации.
7. Суть предварительной оценки использования ресурсов организации.

Задачи для решения

Задача 1. Анализ чувствительности инвестиционного проекта
Компания планирует внедрить систему защиты коммерческой тайны.

Первоначальные инвестиции — 40 млн руб.

Срок реализации — 3 года.

Ожидаемый годовой денежный поток — 18 млн руб.

Ставка дисконтирования — 10%.

Проведите анализ чувствительности NPV к изменению:

Годового денежного потока (±20%)

Ставки дисконтирования (±2 п.п.)

Срока реализации (сокращение до 2 лет)

Требуется:

Рассчитать базовый NPV.

Определить, какой фактор оказывает наибольшее влияние на устойчивость проекта.

Сделать вывод: следует ли реализовывать проект и какие риски требуют контроля?

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных методов относятся к экономико-математическим методам оценки рисков?

а) Дерево решений

б) Метод анализа чувствительности

в) SWOT-анализ

г) Моделирование сценариев (pessimistic, optimistic)

д) Метод Дельфи

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что позволяет определить анализ безубыточности (CVP-анализ)?

а) Минимальный объём продаж для покрытия затрат

б) Уровень операционного рычага

в) Влияние структуры затрат на устойчивость

г) Вероятность банкротства контрагента

д) Оптимальную цену реализации

Типовые вопросы для устного опроса к теме 7:

Опрос, тестирование, решение задач

Устные ответы на вопросы по теме занятия с подготовкой презентации.

вопросы для опроса:

1. Какие этапы процесса управления рисками предшествуют разработке управленческого решения? Почему они необходимы?
2. Что такое реакция на риск? Назовите четыре основные стратегии реагирования и приведите пример каждой.
3. В каких случаях целесообразно уклонение от риска? Приведите пример из практики экономической безопасности.
4. Чем отличается передача риска от страхования риска? Можно ли считать аутсорсинг формой передачи риска?
5. Какие меры относятся к снижению риска? Приведите три примера организационного, технического и финансового характера.

Задачи для решения

Задача 1. Риск кибератаки на корпоративную сеть

Ситуация: На предприятии выявлены уязвимости в ИТ-инфраструктуре. Экспертная оценка показала высокую вероятность целенаправленной кибератаки с возможным ущербом до 40 млн руб. (утеря данных, простои, штрафы).

Существует три варианта:

Внедрить новую систему защиты за 15 млн руб.

Обучить персонал и усилить внутренний контроль за 5 млн руб.

Не принимать дополнительных мер (риск принят).

Задание группе:

Оцените уровень риска (высокий/критический).

Выберите стратегию реагирования: уклонение, снижение, передача, принятие.

Обоснуйте выбор и предложите конкретное управленческое решение (что делать, кто отвечает, сроки, бюджет).

Сформулируйте рекомендации для руководства.

Тестовые задания

1. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных действий относятся к стратегиям реагирования на риски?

а) Уклонение от риска

б) Полное устранение неопределённости

в) Передача риска

г) Снижение вероятности или воздействия

д) Игнорирование риска

2. Прочтите вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Что должно быть включено в план мероприятий по снижению рисков?

а) Перечень мер

б) Сроки реализации

в) Ответственные лица

г) Оценка эффективности

д) Личное мнение директора

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,15	15
КТ 4	100	0,15	15
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и решение типовых заданий на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed

75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Качественный анализ рисков. Подготовка и защита результатов (тема 3)	100	0,15	15
Контрольная точка 2 Оценка риска экономическими методами. Подготовка и защита результатов (тема 4)	100	0,15	15
Контрольная точка 3 Оценка риска экономико-статистическими методами. Решение контрольной работы (тема 5)	100	0,15	15
Контрольная точка 4 Оценка риска экономико-математическими методами. Решение контрольной работы (тема 6)	100	0,15	15

Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий, решении задач на практических занятиях	100	0,20	20
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи по теме дисциплины	100	0,10	10
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – качественная оценка рисков с защитой полученных результатов в виде устного доклада и визуализации полученных результатов (презентации).

Контрольная точка 2 – оценка рисков по бухгалтерской отчетности реального предприятия с защитой полученных результатов в виде устного доклада и визуализации полученных результатов (презентации).

Контрольная точка 3 – решение контрольной работы с устными ответами по ходу решения задач.

Контрольная точка 4 – решение контрольной работы с устными ответами по ходу решения задач.

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий, решении задач на практических занятиях – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 50 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;
- участие в публикации в журнале – 100 баллов пропорционально количеству соавторов (не более трех).

КТ – 1.

Задание: **Задание**: Применить различные качественные методы анализа.

1. Определить организацию, для которой будет проведен анализ рисков.

2. Определить основной вид деятельности компании, рынок, на котором она работает, основных конкурентов.

3. Определить риски организации (20 рисков, из которых обоснованно определить 5 наиболее значимых для деятельности организации).

4. Для отобранных пяти значимых рисков составить дерево рисков. Для каждого уровня дерева рисков определить мероприятия для минимизации выявленных рисков.

5. Заполнить матрицу SWOT-анализа.

Сильные стороны	Слабые стороны
Возможности	Угрозы

6. Для выявленных слабых сторон и угроз определить возможные мероприятия для минимизации их отрицательного влияния на деятельность организации.

7. Для выявленных сильных сторон и возможностей определить мероприятия (действия) для их эффективного использования.

8. Провести PEST-анализ макроэкономических факторов организации. Составить таблицу и вычислить взвешенную оценку каждого фактора.

Фактор	Важность (вероятность возникновения) от 0 до 1	Сила влияния от 1 до 5	Направленность влияния «+» - положительное, «-» - отрицательное	Взвешенная оценка (произведение важности и силы с учетом направленности влияния)
Социальные				
Технологические				
Экономические				
Политические				

9. Провести анализ внутренних факторов, влияющих на возникновение рисков организации.

10. Определить механизмы снижения отрицательного влияния выявленных факторов.

Критерий оценивания:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно выполнил оценку рисков, сделал правильные выводы по результатам расчетов, представил полученные результаты в форме доклада с презентацией, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

КТ – 2.

Задание: По данным отчетности реального предприятия (форма 1) оценить:

- риски потери ликвидности с помощью анализа таблицы структуры оборотных активов с указанием рисков по каждой группе активов на начало года и на конец года, а также вывод в целом об изменении состояния за год,

Группа активов	Структура оборотных активов, %		
	рекомендуемая	фактическая	
		на начало года	на конец года
А1	6,6		
А2	26,7		
А3	66,7		

- платежеспособность с помощью анализа соотношения групп активов с соответствующими группами пассивов по каждой группе на начало и на конец года с указанием рисков по каждому неравенству, а также в целом совокупность неравенств всех групп активов на начало и на конец года, а также оценить динамику состояния,

Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек или недостаток (+), (-)

Наиболее ликвидные активы (А1)			Наиболее срочные обязательства П1)				
Быстро реализуемые активы (А2)			Краткосрочные пассивы (П2)				
Медленно реализуемые активы (А3)			Долгосрочные пассивы (П3)				
Трудно реализуемые активы (А4)			Постоянные пассивы (П4)				
Баланс			Баланс				

- финансовую устойчивость с помощью оценки трехфакторного показателя на начало и на конец года. Определить зону риска.

Показатели обеспеченности запасов и затрат источниками формирования		
1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат	3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат
$\pm Ф^{С}$ = СОС-ЗЗ или $\pm Ф^{С}$ = стр. 1300 – стр.1100 - (стр.1210 + стр.1220)	$\pm Ф^{сд}$ = СДИ-ЗЗ или $\pm Ф^{сд}$ = стр. 1300 + стр.1400 – стр.1100- (стр.1210 + стр.1220)	$\pm Ф°$ = ОВИ-ЗЗили $\pm Ф°$ = стр. 1300 + стр.1400 + стр.1510 – стр.1100 - (стр.1210 + стр.1220)

Предложить вариант минимизации этих рисков.

Критерии оценивания контрольных заданий:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно выполнил оценку рисков, сделал правильные выводы по результатам расчетов, представил полученные результаты в форме доклада с презентацией, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

КТ-3

Задача:

Финансовый отдел компании проводит анализ рисков портфеля активов. Известны следующие данные:

Средняя дневная доходность портфеля, %	X_1
Стандартное отклонение доходности, %	X_2
Объём портфеля, млн руб.	X_3
Доверительная вероятность для VaR	95% (z = 1,96)
Количество дней в горизонте анализа	X_4

Требуется:

Рассчитать Value at Risk (VaR) за 1 день и за X_4 дней.

Определить математическое ожидание убытка за период.

Рассчитать доверительный интервал для средней доходности (при t-критерии Стьюдента ≈ 2,0).

Найти коэффициент вариации доходности портфеля.

Проанализировать уровень риска и дать краткие рекомендации по управлению рисками.

Варианты контрольной работы (№1–30)

(Подставьте значения X_1, X_2, X_3, X_4 из таблицы ниже в шаблон выше)

№	X_1 (%, Доходность)	X_2 (% ∑)	X_3, млн. руб.	X_4 (дней)
1	0,1	1,8	50	10
2	0,2	2,1	60	5
3	-0,1	1,5	40	15
4	0,3	2,3	70	7
5	0,0	1,9	55	12
6	0,15	1,7	45	9
7	-0,05	2,0	65	6

№	X_1 (%, Доходность)	X_2 (% ∑)	X_3, млн. руб.	X_4 (дней)
8	0,25	2,2	75	8
9	0,1	1,6	35	14
10	0,05	1,8	50	10
11	0,2	2,0	60	5
12	-0,1	1,7	40	15
13	0,3	2,4	80	7
14	0,1	1,9	55	12
15	0,2	2,1	65	6
16	-0,05	1,6	45	9
17	0,25	2,2	70	8
18	0,15	1,8	50	10
19	0,0	2,0	60	5
20	0,1	1,7	40	15
21	0,3	2,3	75	7
22	-0,1	1,9	55	12
23	0,2	2,1	65	6
24	0,05	1,6	45	9
25	0,25	2,2	70	8
26	0,1	1,8	50	10

№	X_1 (%, Доходность)	X_2 (% ∑)	X_3, млн. руб.	X_4 (дней)
27	0,15	2,0	60	5
28	-0,05	1,7	40	15
29	0,3	2,4	80	7
30	0,2	1,9	55	12

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ-4

Задача:

Компания рассматривает инвестиционный проект по модернизации производства. Исходные данные:

Первоначальные инвестиции, млн руб.	X_1
Срок реализации проекта, лет	X_2
Ожидаемый годовой денежный поток, млн руб.	X_3
Ставка дисконтирования, %	X_4

Требуется:

Рассчитать чистый приведённый доход (NPV) проекта.

Провести анализ чувствительности NPV к изменению:

Годового денежного потока (±20%)

Ставки дисконтирования (±2 п.п.)

Срока реализации (сокращение на 1 год)

Определить, какой фактор оказывает наибольшее влияние на устойчивость проекта.

Сделать вывод: является ли проект приемлемым с точки зрения экономической безопасности? Какие риски требуют контроля?

Варианты контрольной работы (№1–30)

(Подставьте значения X_1, X_2, X_3, X_4 из таблицы ниже в шаблон выше)

№	X_1, (инвестиции, млн. руб.)	X_2 (срок, лет)	X_3 (денежный поток, млн. руб.)	X_4 (ставка, %)
1	50	3	25	10
2	60	4	22	12
3	45	3	20	11
4	70	5	28	13
5	55	4	24	10
6	40	3	18	12
7	65	4	26	11
8	75	5	30	14
9	50	3	22	12
10	60	4	25	11
11	48	3	21	10
12	72	5	32	13
13	54	4	23	12
14	42	3	19	11
15	68	5	29	14

№	X_1, (инвести-ции, млн. руб.)	X_2 (срок, лет)	X_3 (денежный поток, млн. руб.)	X_4 (ставка, %)
16	56	4	24	10
17	44	3	17	12
18	76	5	31	13
19	58	4	25	11
20	46	3	20	10
21	74	5	33	14
22	52	4	22	12
23	40	3	16	11
24	66	5	27	13
25	50	4	23	10
26	62	3	24	12
27	48	4	21	11
28	70	5	30	14
29	55	3	22	10
30	64	4	26	12

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.

55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в устной форме либо в форме тестирования. Для сдачи в устной форме обучающийся получает экзаменационный билет с вопросами. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 30 минут.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к устным ответам:

1. Дайте определение экономического риска. Назовите его основные признаки.
2. Чем риск отличается от неопределённости? Приведите примеры.
3. Классификация рисков по источникам возникновения: внешние и внутренние риски. Примеры.
4. Виды рисков по характеру последствий: чистые и спекулятивные. Отличия и примеры.
5. Сфера проявления рисков: финансовые, производственные, информационные, кадровые — раскройте сущность каждого.
6. Что такое допустимый, критический и катастрофический уровень риска? Как они используются в практике?
7. Сущность риск-менеджмента как управленческого процесса. Цели и задачи.
8. Основные функции риск-менеджмента: идентификация, оценка, реагирование, мониторинг.
9. Принципы риск-менеджмента по стандарту ISO 31000.
10. Этапы цикла управления рисками (по модели PDCA).
11. Организационные структуры службы риск-менеджмента: централизованная и децентрализованная модели.
12. Роль топ-менеджмента и культуры безопасности в эффективном управлении рисками.
13. Методы качественной оценки рисков: суть и область применения.

14. Матрица «вероятность — воздействие»: построение, интерпретация, использование в карте рисков.

15. SWOT-анализ как инструмент выявления внутренних и внешних угроз.

16. PEST(EL)-анализ: диагностика макроэкономических рисков.

17. Метод экспертных оценок (включая Дельфи): организация, достоинства и недостатки.

18. Чек-листы и анкетирование как методы сбора информации при идентификации рисков.

19. Анализ чувствительности: алгоритм, применение, интерпретация результатов.

20. CVP-анализ (безубыточность): точка безубыточности, запас финансовой прочности, операционный рычаг.

21. Дерево решений: элементы, расчёт ожидаемой денежной оценки, принятие решений.

22. Сценарный анализ: пессимистический, реалистичный и оптимистический сценарии. Применение.

23. Модель Альтмана (Z-счет): назначение, формула, интерпретация результата.

24. Анализ затрат и выгод при выборе мер по снижению рисков.

25. Value at Risk (VaR): суть, расчёт, интерпретация. Достоинства и ограничения.

26. Conditional Value at Risk (CVaR): чем отличается от VaR и почему считается более надёжной мерой.

27. Регрессионный анализ в прогнозировании рисков: зависимость между переменными, коэффициент детерминации R^2.

28. Использование доверительных интервалов и скользящих средних при анализе временных рядов убытков.

29. Стратегии реагирования на риск: уклонение, снижение, передача, принятие — суть и примеры.

30. Разработка управленческого решения на основе анализа рисков: от диагностики до контроля эффективности.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

При решении тестовых заданий

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на

каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10

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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 456 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18872-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560259

2. Чертыковцев, В. К. Математическая теория рисков. Анализ рисков в социально-экономической сфере : учебник для вузов / В. К. Чертыковцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 102 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14457-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558358

3. Пузыня, Т. А. Основы риск-анализа : учебник и практикум для вузов / Т. А. Пузыня. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 69 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21554-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/577331

8.2. Дополнительная литература

1. Афонин, П. Н. Система управления рисками : учебное пособие / П. Н. Афонин. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2016. — 125 с. — ISBN 978-5-4377-0067-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/42738.html

2. Стратегия и тактика финансового оздоровления и предупреждения банкротства : учебное пособие / О. В. Буреш, Л. Ю. Гербеева, Л. А. Солдатова, Н. В. Чигрова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 132 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/30082.html

3. Кривошей, В. А. Экономические методы оценки рисков торговой организации : монография / В. А. Кривошей. — Москва : ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012. — 176 с. — ISBN 978-5-905735-10-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/8386.html

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.01.Д.Э.01.01.08 «Кредитная политика банка»

38.03.02 Экономика

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Доцент кафедры региональной экономики и менеджмента доцент Дроковский Н.Б.

Заведующий кафедрой:

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А. Е. Чунина.

Рабочая программа дисциплины К.М.01.Д.Э.01.01.08 «Кредитная политика банка» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента факультета управления, экономики и права.

Протокол № 05 от «26» декабря 2025 г.

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина Кредитная политика банка обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
	ПК-1	Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1	осуществляет мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков У-1 Умеет осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков
			ПК-1.2	осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты У-1 Умеет осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты
	ПК-2	Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с	ПК-2.2	консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	З-1 Знает способы консультирования клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 Умеет консультировать клиента по оформлению

		поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)			сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

3 з.е., 108 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий:

очно - заочная форма обучения:

12 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них

06 ак.час на лекции

10 ак.час на практические занятия.

92 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

К.М.01.Д.Э.01.01.08 «Кредитная политика банка» предусмотрена на 4 курсе (8 семестр) по очно-заочной форме обучения после изучения дисциплин:

-Экономическая теория: Макроэкономика.

- Экономика организации

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Сущность, цели и элементы кредитной политики коммерче	22	2			2								27	устный опрос

	ского банка													
Тема 2.	Этапы реализации кредитной политики: от разработки до мониторинга	24	2			4							28	устный опрос, тест
Тема 3.	Виды кредитных политик и их особенности в сегментах кредитования	24	2			4							28	устный опрос, тест
Консультация														
Промежуточная аттестация		9												Зачет с оценкой
Итого		108	6			10				9			83	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность, цели и элементы кредитной политики коммерческого банка ПК-1

Понятие и экономическая сущность кредитной политики банка как составной части общей стратегии. Цели и задачи кредитной политики (доходность, ликвидность, минимизация кредитного риска). Основные элементы кредитной политики: приоритетные направления кредитования, лимиты концентрации, стандарты кредитования, система полномочий по принятию кредитных решений. Факторы, определяющие кредитную политику (внешние и внутренние). Влияние кредитной политики на финансовую устойчивость банка и экономическую безопасность.

Тема 2. Этапы реализации кредитной политики: от разработки до мониторинга ПК-1

Этапы реализации кредитной политики: разработка и утверждение внутренних нормативных документов (Положение о кредитной политике, Кредитный регламент). Организация кредитного процесса: поиск и привлечение заемщиков, анализ кредитоспособности (скоринг, андеррайтинг), структурирование сделки, принятие кредитного решения (кредитный комитет, система лимитов). Оформление кредита и сопровождение: кредитный договор, обеспечение, мониторинг финансового состояния заемщика. Контроль качества кредитного портфеля: формирование резервов на возможные потери по ссудам (РВПС), работа с проблемной задолженностью.

Тема 3. Виды кредитных политик и их особенности в сегментах кредитования ПК-2

Классификация кредитных политик по различным признакам: агрессивная (высокорисковая, высокая доходность), умеренная (сбалансированная), консервативная (низкорисковая, низкая доходность). Особенности кредитной политики в сегменте корпоративного кредитования (крупный бизнес, МСБ): требования к обеспечению, длительность анализа, синдицированное кредитование. Особенности кредитной политики в розничном кредитовании (потребительские кредиты, ипотека, автокредиты): скоринговые модели, стандартизация продуктов. Особенности кредитной политики в межбанковском кредитовании (МБК): лимиты на банки-контрагенты, требования к их рейтингам.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Кредитная политика банка входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам

(модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов).

			4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество	Коэффициент веса	Результат контрольной точки

	баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	контрольной точки	Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Тестирование по теме 1-2	100	0,3	30
Контрольная точка 2 Тестирование по теме 3	100	0,3	30
Результат текущего контроля успеваемости		**0,6**	**60**
Дополнительные баллы за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины	100	0,1	10
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях академии (участие в конференции, экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Контрольная точка 1 – тестирование по теме 1-2

Контрольная точка 2 – тестирование по теме 3

Контрольная точка 3 – активное участие в обсуждении вопросов по темам практических занятий. Совокупно можно получить максимум 100 баллов. Количество баллов дифференцированно за каждое занятие.

Дополнительные баллы можно получить за посещение лекционных и практических занятий, подготовку презентации и выступлении с докладом по заявленной преподавателем теме дисциплины – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия.

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего

контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Кредитная политика банка» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): опрос, тестирование.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Сущность, цели и элементы кредитной политики коммерческого банка

1. В чем отличие кредитной политики банка от кредитной стратегии и тактики кредитования?
2. Какие внешние факторы (макроэкономические, отраслевые, конкурентные) оказывают наибольшее влияние на формирование кредитной политики коммерческого банка?
3. Как взаимосвязаны кредитная политика банка и его процентная политика по кредитным операциям?
4. Какие внутренние ограничения (лимиты) должны быть заложены в кредитную политику для обеспечения экономической безопасности банка?
5. Как часто должна пересматриваться кредитная политика банка и какие события (кризис, изменение ключевой ставки, санкции) требуют ее оперативной корректировки?

Тема 2. Этапы реализации кредитной политики: от разработки до мониторинга.

1. Какие подразделения банка участвуют в реализации кредитной политики и как распределяются их полномочия?
2. В чем разница между скорингом (розничное кредитование) и андеррайтингом (корпоративное кредитование) как методами оценки кредитоспособности?
3. Как система лимитов и коллегиальных органов (кредитный комитет) предотвращает концентрацию кредитного риска на одного заемщика?
4. Какие индикаторы раннего предупреждения (early warning indicators) свидетельствуют о возможном ухудшении качества кредита?
5. Как формирование резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) влияет на финансовый результат банка и его обязательные нормативы (Н1.0)?

Тема 3. Виды кредитных политик и их особенности в сегментах кредитования.

1. Какие риски и какую доходность предполагает агрессивная кредитная политика, и в каких экономических условиях она оправдана?
2. Почему для малого и среднего бизнеса (МСБ) банки часто устанавливают более жесткие требования к обеспечению и личному поручительству собственников?
3. В чем отличие ипотечной кредитной политики от политики потребительского кредитования с точки зрения оценки заемщика и требований к первоначальному взносу?
4. Какие критерии используются банками при установлении лимитов на межбанковские кредиты (МБК) другим банкам?
5. Как кредитная политика банка должна меняться в зависимости от стадии экономического цикла (рост, стагнация, кризис)?

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Рраспределениие весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,25	25
КТ 2	100	0,25	25
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:
Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Темы 1- 2
Тестирование

Тема 1. Общеэкономические и правовые основы финансового регулирования банковской деятельности

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Какие из перечисленных элементов входят в структуру кредитной политики коммерческого банка?

а) Приоритетные направления кредитования (отрасли, регионы, сегменты).

б) Лимиты концентрации кредитных рисков.

в) Штатное расписание службы охраны банка.

г) Стандарты оценки кредитоспособности заемщиков.

Какие цели преследует кредитная политика коммерческого банка?

а) Максимизация кредитного портфеля любой ценой без учета рисков.

б) Обеспечение доходности кредитных операций.

в) Поддержание ликвидности банка на достаточном уровне.

г) Минимизация кредитного риска в рамках приемлемого уровня доходности.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между элементами кредитной политики и их содержанием.

Элемент кредитной политики	Содержание
1. Приоритетные направления кредитования	А. Максимальная сумма кредита на одного заем или группу связанных лиц
2. Лимиты концентрации кредитных рисков	Б. Процентная ставка, срок, график погашения, требования к залогу
3. Стандарты кредитования	В. Отрасли, регионы, сегменты бизнеса, имеющ приоритет при выдаче кредитов
4. Система полномочий	Г. Уровни принятия решений в зависимости от с рейтинга заемщика

Установите соответствие между целями кредитной политики и их характеристиками.

Цель кредитной политики	Характеристика
1. Обеспечение доходности	А. Способность банка выполнять обязательства пер вкладчиками и кредиторами
2. Поддержание ликвидности	Б. Получение процентной маржи и комиссионного от кредитов
3. Минимизация кредитного риска	В. Ограничение доли проблемных и просроченных портфеле
4. Сбалансированность	Г. Оптимальное сочетание доходности, ликвидност рискованности

Прочитайте вопрос, запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите последовательность этапов формирования кредитной политики банка.

А) Определение приоритетных направлений кредитования (отрасли, регионы, сегменты)

Б) Установление лимитов концентрации кредитных рисков (Н6, Н7)

В) Формулирование целей и задач кредитной политики (доходность, ликвидность, риск)

Г) Разработка стандартов кредитования (процедуры, формы документов, скоринговые модели)

Установите последовательность этапов принятия решения о выдаче кредита с учетом системы полномочий.

А) Рассмотрение заявки кредитным комитетом при превышении лимита кредитного отдела

Б) Предварительное одобрение заявки кредитным менеджером в пределах его полномочий

В) Передача заявки на следующий уровень при превышении полномочий менеджера

Г) Окончательное решение правления банка по крупным заявкам сверх лимитов кредитного комитета

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Как называется документ банка, определяющий цели, приоритеты, лимиты и стандарты кредитной деятельности на определенный период?

Как называется принцип кредитной политики, означающий способность банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами?

Тема 2. Методы и инструменты банковского регулирования

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие этапы включает организация кредитного процесса в коммерческом банке?

а) Поиск и привлечение потенциальных заемщиков (маркетинг).

б) Анализ кредитоспособности и оценка обеспечения.

в) Празднование дня рождения кредитного отдела.

г) Принятие кредитного решения и оформление кредитного договора.

Какие методы оценки кредитоспособности заемщика используются в банковской практике?

а) Скоринг (для розничных заемщиков).

б) Андеррайтинг (для корпоративных заемщиков).

в) Анализ финансовых коэффициентов (ликвидность, платежеспособность).

г) Анализ лунных фаз и гороскопа заемщика.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите соответствие между этапами кредитного процесса и их содержанием.

Этап кредитного процесса	Содержание
1. Поиск и привлечение заемщиков	А. Расчет рейтинга, анализ денежного потока, оце залога
2. Анализ кредитоспособности	Б. Маркетинговые мероприятия, реклама, работа с партнерами
3. Структурирование сделки	В. Ежемесячный сбор отчетности, анализ финансо состояния
4. Мониторинг кредита	Г. Определение суммы, срока, ставки, графика пла вида обеспечения

Установите соответствие между методами оценки кредитоспособности и их характеристиками.

Метод оценки	Характеристика
1. Скоринг	А. Детальный анализ бизнеса, рынка, менеджме обеспечения
2. Андеррайтинг	Б. Расчет баллов на основе ответов заемщика на анкеты
3. Анализ финансовых коэффициентов	В. Изучение кредитной истории в бюро кредитн историй (БКИ)
4. Проверка кредитной истории	Г. Расчет ликвидности, автономии, рентабельнос оборачиваемости

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите последовательность этапов кредитного процесса (кредитного конвейера).

А) Оценка кредитоспособности и анализ обеспечения (андеррайтинг)

Б) Мониторинг кредита и контроль за финансовым состоянием заемщика

В) Поиск и привлечение заемщика (маркетинг, реклама, партнеры)

Г) Принятие решения и оформление кредитного договора

Установите последовательность этапов оценки кредитоспособности корпоративного заемщика (андеррайтинг).

А) Расчет финансовых коэффициентов (ликвидность, автономия, рентабельность)

Б) Анализ денежного потока (Cash Flow) и обслуживания долга (DSCR)

В) Сбор документов (бухгалтерская отчетность, налоговые декларации, учредительные документы)

Г) Проверка юридической чистоты (судебные споры, налоговые проверки, благонадежность)

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ

Вопрос: Какой инструмент регулирования банковской деятельности позволяет ЦБ напрямую влиять на размер свободных средств коммерческих банков, доступных для кредитования?

Вопрос: С помощью каких операций можно напрямую влиять на ликвидность банковской системы?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Как называется первый этап кредитного процесса, включающий рекламу, партнерские программы, прямые продажи и работу с заявками?

Как называется метод оценки кредитоспособности физического лица, основанный на расчете баллов по формализованным вопросам анкеты?

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.
Тема 3

Прочитайте вопрос и выберите верные одно или несколько правильных ответов.

Какие характеристики присущи агрессивной кредитной политике банка?

а) Высокая доля кредитов с повышенным риском.

б) Высокая процентная маржа и доходность.

в) Минимальные требования к залогу и страхованию.

г) Консервативная оценка залога (завышенный дисконт).

Какие характеристики присущи консервативной кредитной политике банка?

а) Низкая доля просроченной задолженности (NPL).

б) Жесткие требования к кредитной истории и обеспечению.

в) Высокая доходность кредитного портфеля.

г) Преимущественное кредитование заемщиков с высоким рейтингом (инвестиционный уровень).

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.
Установите соответствие между типом кредитной политики и ее характеристикой.

Тип кредитной политики	Характеристика
1. Агрессивная	А. Жесткие требования к залогу, кредитной истории финансовому состоянию
2. Консервативная	Б. Высокая доля рискованных кредитов, высокая процентная маржа
3. Умеренная (сбалансированная)	В. Приемлемый уровень риска, средние ставки, диверсификация портфеля
4. Агрессивная	Г. Высокая доходность при высоком уровне просроч задолженности (NPL)

Установите соответствие между сегментом кредитования и его характеристикой.

Сегмент кредитования	Характеристика
1. Крупный корпоративный бизнес	А. Индивидуальные условия, синдицированные кред анализ финансовой отчетности по МСФО
2. Малый и средний бизнес (МСБ)	Б. Краткосрочные кредиты (до 1 года), лимиты на ба контрагенты
3. Розничное кредитование	В. Стандартизированные продукты, скоринг, высока диверсификация портфеля
4. Межбанковское кредитование (МБК)	Г. Личное поручительство собственников, анализ дви по счетам, более высокие ставки

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания.

Установите последовательность этапов перехода банка от агрессивной к консервативной кредитной политике.

А) Снижение лимитов кредитования на одного заемщика и на отрасль

Б) Повышение требований к кредитной истории, залогу и первоначальному взносу

В) Ужесточение процедур андеррайтинга и скоринга

Г) Увеличение резервов на возможные потери и сокращение рискованных отраслей

Установите последовательность этапов кредитования крупного корпоративного заемщика.

А) Подписание кредитного договора и выдача кредита

Б) Проведение due diligence (юридическая, финансовая, налоговая проверка)

В) Одобрение кредитного комитета на сумму сверх лимита кредитного отдела

Г) Анализ аудированной отчетности по МСФО и прогноз денежных потоков

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ

Как называется тип кредитной политики, характеризующийся высокой долей рискованных кредитов, высокими процентными ставками и высокой доходностью?

Как называется тип кредитной политики, характеризующийся жесткими требованиями к заемщикам, низкой долей просроченной задолженности (NPL) и невысокой доходностью?

Прочитайте вопрос, запишите ответ и кратко обоснуйте его.

Вопрос: Какой инструмент позволяет ограничить кредитный потенциал коммерческих банков?

Критерии оценивания индивидуального задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютерного оборудования и программного обеспечения.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета проводится в устной форме. Обучающийся получает вопрос с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к выполнению. Необходимо дать ответ в устном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к зачету:

1. Дайте определение кредитной политики коммерческого банка. В чем ее отличие от кредитной стратегии и тактики?
2. Перечислите основные цели кредитной политики банка. Как между собой взаимосвязаны доходность, ликвидность и минимизация кредитного риска?
3. Какие внешние факторы (макроэкономические, регуляторные, конкурентные) влияют на формирование кредитной политики банка?
4. Какие внутренние факторы (организационные, кадровые, финансовые) определяют кредитную политику банка?
5. Что такое приоритетные направления кредитования? Приведите примеры отраслевых, региональных и продуктовых приоритетов.
6. Что такое лимиты концентрации кредитных рисков? Для чего банк устанавливает лимиты на одного заемщика (Н6) и на отрасль?
7. Что включает в себя система полномочий по принятию кредитных решений? Как распределяются уровни одобрения в зависимости от суммы кредита?
8. Какие разделы содержит типовое Положение о кредитной политике коммерческого банка?
9. Как изменение ключевой ставки Банка России влияет на кредитную политику банка?
10. Что такое процентная маржа и как она связана с доходностью кредитной политики банка?

11. Перечислите основные этапы кредитного процесса (кредитного конвейера) в коммерческом банке.
12. В чем разница между скорингом (розничное кредитование) и андеррайтингом (корпоративное кредитование)?
13. Какие финансовые коэффициенты используются для оценки кредитоспособности корпоративного заемщика?
14. Что такое DSCR (коэффициент покрытия долга) и какое его минимальное значение обычно требуется банками?
15. Какие виды обеспечения кредита могут быть приняты банком? Охарактеризуйте залог, поручительство и банковскую гарантию.
16. Что такое залоговый дисконт (маржа залога) и для чего он устанавливается?
17. Как принимается кредитное решение в розничном кредитовании с использованием скоринговой системы?
18. Какие индикаторы раннего предупреждения (early warning indicators) свидетельствуют об ухудшении качества кредита?
19. Что такое реструктуризация кредита? В каких случаях она применяется и какие формы может принимать?
20. Как формируется резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) и как он влияет на финансовый результат банка?
21. Охарактеризуйте агрессивную (экспансионистскую) кредитную политику: риски, доходность, условия применения.
22. Охарактеризуйте консервативную (рестрикционную) кредитную политику: риски, доходность, условия применения.
23. Охарактеризуйте умеренную (сбалансированную) кредитную политику. В чем ее преимущества перед агрессивной и консервативной?
24. Какие особенности кредитной политики в сегменте крупного корпоративного бизнеса?
25. Какие особенности кредитной политики в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ)?
26. Какие особенности кредитной политики в сегменте ипотечного кредитования (требования к первоначальному взносу, страхованию, сроку)?
27. Какие особенности кредитной политики в сегменте потребительского кредитования и кредитных карт?
28. Какие особенности кредитной политики в сегменте автокредитования (залог, страхование КАСКО)?
29. Какие особенности кредитной политики в сегменте межбанковского кредитования (МБК) — лимиты, сроки, анализ нормативов банка-заемщика?
30. Как должна меняться кредитная политика банка в зависимости от стадии экономического цикла (рост, стагнация, кризис)?

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютеров и программное обеспечение.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины предполагает, как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме практических занятий.

Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки бакалавров, она формирует ответственность, дисциплинированность и способствует осознанной познавательной активности, выработке практических навыков работы с учебной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом (см. ранее). Изучение дисциплины завершается зачетом/экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения практических занятий, активной работы в процессе занятий, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В ходе практических занятий происходит изучение и освоение учебных тем. Они служат для ознакомления с материалом, развития необходимых коммуникативных умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо:

- повторять пройденный ранее учебный материал по рекомендованному учебнику, а также с опорой на личные конспекты занятий;
- выполнять заданные преподавателем устные и письменные задания, служащие систематизации знаний и подготовкой к следующему занятию.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием рекомендованного учебника, материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;
- выполнение индивидуальных домашних заданий;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- подготовку диалога;
- написание реферата в виде социологического исследования;
- подготовка к публичной защите реферата;
- подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к промежуточной

аттестации, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных источников литературы.

В период подготовки к промежуточной аттестации студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к промежуточной аттестации включает в себя следующие этапы:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие промежуточной аттестации по темам курса;
- посещение специальных часов консультаций с преподавателем.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету/экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

Основным источником подготовки к промежуточной аттестации являются рекомендованные учебники, где учебный материал дается в систематизированном виде, а также конспекты занятий, в которых основные положения его детализируются, подкрепляются уточнениями преподавателя. В ходе подготовки к промежуточной аттестации студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемого материала.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад – это специально подготовленное аналитическое сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме. Возможно использование кратких тезисов выступления. Структура доклада включает:

1. Введение:

– указывается тема и цель доклада;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада:

– последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более пяти минут.

Методические рекомендации по подготовке письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Письменное ДЗ направлено на:

- углубление понимания ключевых концепций дисциплины посредством применения теории на практике;
- развитие критического мышления и умения аргументированно излагать свои мысли;
- формирование навыков научно-исследовательской деятельности, включая анализ информации и оформление результатов в соответствии с академическими стандартами.

Индивидуальность работы. ДЗ выполняется каждым студентом самостоятельно. Вопросы для ДЗ размещены в системе дистанционного обучения (СДО) по каждой теме курса. Ответы должны:

- точно соответствовать поставленному вопросу;
- быть логически структурированными (введение, основная часть, выводы);
- сочетать краткость изложения с полнотой раскрытия темы (рекомендуемый объем — 1–2 страницы на вопрос);
- опираться на материалы лекций, семинаров и рекомендованную литературу, дополняя их собственным анализом.

Ответы должны демонстрировать понимание лекционного материала и его развитие в контексте поставленной задачи.

Требования к оформлению работы

Готовое задание оформляется в электронном виде в формате Microsoft Word (.docx) и должно соответствовать следующим стандартам:

3.1. Общие правила

- Тип документа: Текстовый файл с расширением .docx.

- Поля страницы: 2,5 см со всех сторон.
- Шрифт: Times New Roman, размер 14 пунктов.
- Межстрочный интервал: 1,5.
- Выравнивание: по ширине.
- Отступ абзаца: 1,25 см.

Работа должна соответствовать требованиям ГОСТ 2018 (ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Библиографическая запись. Библиографическое описание»). Особое внимание уделите:

- правильному оформлению ссылок на источники в тексте (в квадратных скобках с 4. Порядок сдачи и проверки:
- Работа загружается в СДО в раздел, соответствующий теме курса, до дедлайна, указанного преподавателем.
- Название файла формируется по шаблону:

ФИО_№ Темы (например, Иванов_3.docx).

- После проверки преподаватель выставляет оценку и оставляет комментарии в системе дистанционного обучения. При необходимости работа может быть возвращена на доработку.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

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), соответствующий правильному ответу.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. Выбор должен быть сделан в пользу наиболее правильного или правильных ответов.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Калинин, Н. В. Деньги. Кредит. Банки : учебник для бакалавров / Н. В. Кали-нин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 304 с. — 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. Бе-лотелова. — 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

2. Мягкова Т.Л. 1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/30497.

8.2 Дополнительная литература

1. Мягкова, Т. Л. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. Л. Мягкова. — Са-ратов : Ай Пи Эр Медиа, 2011. — 240 c. — ISBN 978-5-904000-81-3. — Текст : электрон-ный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/780.html

8.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы:

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

8.4 Нормативные правовые документы:

1. Конституция РФ Режим доступа: https://base.garant.ru/10103000/
2. Гражданский кодекс РФ Режим доступа: https://base.garant.ru/10164072/
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) [Электронный ресурс]
4. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ, Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

8.5. 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. Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.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. Центральный банк России (www.cbr.ru)

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.01.09 Проектная мастерская Оценка кредитоспособности клиента коммерческого банка

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента.
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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 К.М.01.ДЭ.01.01.09 Проектная мастерская Оценка кредитоспособности клиента коммерческого банка обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-2	Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	консультирует клиентов по финансовым услугам, финансовым продуктам и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	З-1 **Знает** способы консультирования клиентов по финансовым услугам, финансовым продуктам и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиентов по финансовым услугам, финансовым продуктам и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-2 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
	ПК-3	Способен разрабатывать мето-	стандартизирует процесс финансового	З-1 **Знает** методоло-

		дологию и стандартизировать процесс финансового консультирования и финансового планирования	консультирования и финансового планирования	гию финансового консультирования и финансового планирования **У -1** **Умеет** разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования
	ПК-5	Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта
			формирует экспертное заключение о возможности реализации инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику формирования экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта У-1 Умеет формировать экспертное заключение о возможности реализации инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 4 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:

- 4 часов лекций,
- 10 часов практических занятий,
- 101 часов самостоятельной работы,
- 2 часа консультация
- 18 часов самостоятельной работы перед экзаменом
- 9 часа контроль,

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.01.09 Проектная мастерская Оценка кредитоспособности клиента коммерческого банка изучается по очно-заочной форме обучения в 9 семестре.

Освоение дисциплины связано с изучением дисциплин «Кредитная политика банка», «Организация 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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Тема 1. Проект как объект управления. Виды проектов	23	1			2								20	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 2	Тема 2. Методология проектов	23	1			2								20	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 3	Тема 3. Разработка проектов	23	1			2								20	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач

Тема 4	Функции и подсистемы управления проектами	23	1			2							20	
Тема 5	Экономическая оценка эффективности проекта	23				2							21	
	Промежуточная аттестация	9												Экзамен
Итого		108	4	0	0	10	0	0	2	0	0	18	101	

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.
Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Проект как объект управления

Основные признаки и характеристика проекта. Инициация проекта. Особенности проектного управления. Базовая классификация проектов. Проектное управление в государственном и муниципальном управлении. Нормативно-правовая база проектного управления в государственном и муниципальном управлении.

Тема 2. Методология проектов

Подходы к выбору методологии. Различия между «водопадной» методологией (Waterfall) и гибкой (Agile). Основания для выбора методологии. Формирование миссии, основных целей и стратегии проекта. Структура разбиения работ (СРР): назначение, основные этапы, возможности использования. Возможные ошибки структуризации проекта. Понятие и основные фазы жизненного цикла проекта. Специфика содержания и жизненного цикла проекта в государственном и муниципальном управлении.

Тема 3. Разработка проектов

Стандарты и методы управления проектами. Разработка концепции проекта, осуществление прединвестиционных исследований, написание технико-экономического обоснования и бизнес-плана проекта. Маркетинг проекта. Особенности разработки проектов в государственном и муниципальном управлении.

Тема 4. Функции и подсистемы управления проектами

Процессы планирования проекта в государственном и муниципальном управлении. Определение результативных целей проекта, средств и методов с учетом существующих ограничений по ресурсам. Уровни планирования. Контроль и регулирование проекта: цели и содержание. Взаимосвязь процессов планирование и контроль. Мониторинг работ по проекту. Принципы построения системы контроля. Анализ результатов проекта. Принятие решений. Завершение проекта. Выход из проекта. Управление работами по проекту в системе государственного и муниципального управления. Взаимосвязь продолжительности и стоимости работ. Принципы эффективного управления. Менеджмент качества проекта. Управление качеством проекта. Управления ресурсами проекта. Методы логистики в управлении

проектами. Управление командой проекта: основные понятия и характеристики. Управление рисками. Риск и неопределенность. Структура управление рисками. Управление коммуникациями проекта. Особенность планирования и реализации изменений – пошаговая система по решению задач изменений. Формализация и закрепление новых принципов организационной культуры, через закрепление в сознании сотрудников новых норм и правил поведения. Эффективность коммуникаций – основа успешного управления в условиях изменений. Стиль руководства и принципы формирования команд.

Тема 5. Экономическая оценка эффективности проекта

Понятие экономической эффективности проекта. Показатели и методы оценки экономической эффективности проекта в бюджетной сфере.

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине К.М.01.ДЭ.01.01.09 Проектная мастерская Оценка кредитоспособности клиента коммерческого банка входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Проектная мастерская "Оценка кредитоспособности клиента коммерческого банка"» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение практических задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые вопросы для устного опроса к теме 1.

1. Основные признаки и характеристика проекта.
2. Инициация проекта.

3. Особенности проектного управления.
4. Базовая классификация проектов.
5. Особенности различных типов проектов.
6. Проектное управление в государственном и муниципальном управлении.
7. Нормативно-правовая база проектного управления в государственном и муниципальном управлении.

Тестовые задания

ВОПРОС 1. Какое действие является обязательным формальным условием для перехода от этапа инициации к этапу планирования проекта согласно международным и российским стандартам? (Выберите один)

А) Завершение разработки детального сетевого графика, ресурсного плана и утверждение бюджета с точностью ±5%

Б) Подписание устава проекта (Project Charter) спонсором или уполномоченным органом, подтверждающее официальное начало проекта и выделение полномочий руководителю

В) Проведение первого рабочего совещания команды, распределение операционных задач и запуск ежедневных статус-встреч

Г) Получение положительного заключения внешней государственной экспертизы и завершение тендерных процедур по выбору подрядчиков

Д) Публикация результатов предварительного маркетингового исследования и открытие публичного реестра проекта

Правильный ответ: Б

Пояснение: Устав проекта — это ключевой документ-триггер, который официально санкционирует проект, фиксирует высокоуровневые требования, риски и цели, назначает руководителя проекта и наделяет его полномочиями на использование организационных ресурсов. Только после его утверждения проект формально считается запущенным и может перейти на этап детального планирования. Вариант А относится к планированию, В — к исполнению/мониторингу, Г и Д являются вспомогательными или отраслево-специфичными действиями, не выступающими универсальным шлюзом между этапами жизненного цикла.

ВОПРОС 2. Инициация проекта

Какие документы, решения и действия относятся к этапу инициации проекта? (Выберите несколько)

А) Разработка и формальное утверждение устава проекта (Project Charter)

Б) Идентификация заинтересованных сторон и предварительный анализ их ожиданий и влияния

В) Детальное планирование сетевого графика и бюджета с точностью ±5%

Г) Обоснование целесообразности проекта (business case) и оценка технической/экономической осуществимости

Д) Назначение руководителя проекта и наделение его полномочиями на использование ресурсов

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Пояснение: Инициация завершается официальным запуском проекта. Её ядро: бизнес-обоснование, устав проекта, реестр стейкхолдеров, назначение РП и фиксация полномочий. Вариант В относится к этапу планирования, где осуществляется декомпозиция работ и точная оценка. Инициация отвечает на вопрос «зачем и можно ли?», а не «как и сколько точно?».

ВОПРОС 3. Особенности проектного управления

Чем проектное управление принципиально отличается от функционального (операционного) управления? (Выберите один)

А) Ориентацией на достижение уникальных целей в условиях ограничений и неопределённости через применение специальных методов, инструментов и кросс-функциональной координации

Б) Строгим соблюдением линейно-функциональной иерархии без отклонений от стандартных регламентов

В) Фокусом исключительно на минимизации затрат без учёта сроков, качества и рисков

Г) Отсутствием необходимости в формализованном планировании, контроле и коммуникации

Правильный ответ: А

Пояснение: Проектное управление нацелено на создание уникального результата в ограниченных временных и ресурсных рамках, часто в условиях неопределённости, с привлечением специалистов из разных подразделений. Функциональное управление (Б) ориентировано на повторяющиеся процессы и стабильность. Варианты В и Г противоречат базовым принципам PMBOK и ISO 21502.

ВОПРОС 4. Базовая классификация проектов

По каким основным критериям проводится базовая классификация проектов в современной практике? (Выберите несколько)

А) По масштабу и бюджету (мегапроекты, крупные, средние, малые)

Б) По степени неопределённости и новизны требований (предсказуемые/традиционные vs. адаптивные/agile)

В) По отраслевой принадлежности и типу создаваемого результата (ИТ, строительство, НИОКР, организационные изменения)

Г) По количеству участников команды (не более 5 человек для любого проекта)

Д) По источнику финансирования и стратегической значимости для организации

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Классификация проектов многомерна: масштаб (А), тип жизненного цикла/уровень неопределённости (Б), предметная область (В), финансирование и стратегический вес (Д). Вариант Г неверен: размер команды варьируется от нескольких человек до тысяч и не является классификационным признаком.

ВОПРОС 5. Особенности проектного управления (Тема 3)

В чём заключается ключевая особенность проектного управления в контексте интеграции знаний и работы с ограничениями («железный треугольник» проекта)? (Выберите один)

А) Приоритетное соблюдение сроков при допустимом снижении качества и содержания продукта

Б) Непрерывная балансировка взаимосвязанных ограничений (содержание, сроки, стоимость, качество, риски, ресурсы) для достижения утверждённых целей и создания ценности

В) Фиксация содержания и бюджета как неизменных параметров, не подлежащих пересмотру на протяжении всего жизненного цикла

Г) Полная передача ответственности за управление ограничениями на внешнюю проектную команду без участия заказчика или спонсора

Д) Исключение рисков и неопределённости из числа управляемых параметров на этапе инициации для ускорения старта работ

Правильный ответ: Б

Пояснение: Проектное управление носит интегративный и динамичный характер. Руководители проектов постоянно анализируют и балансируют конкурирующие ограничения, поскольку изменение одного параметра неизбежно влияет на остальные. Современная парадигма (PMBOK 7, ISO 21502) смещает фокус с жёсткого контроля «тройственного ограничения» на достижение целей проекта и создание ценности для стейкхолдеров через

адаптивное управление. Варианты А, В, Г и Д противоречат базовым принципам: они игнорируют системность, практику управления изменениями, вовлечённость заказчика и обязательность риск-менеджмента.

.

Типовые вопросы для устного опроса к теме 2.

1. Формирование миссии, основных целей и стратегии проекта.
2. Структура разбиения работ (СРР): назначение, основные этапы, возможности использования.
3. Возможные ошибки структуризации проекта.
4. Понятие и основные фазы жизненного цикла проекта.
5. Основные фазы жизненного цикла проекта.
6. Специфика содержания проекта в государственном и муниципальном управлении.
7. Специфика жизненного цикла проекта.

Тестовые здания

ВОПРОС 1. Какие из перечисленных характеристик являются определяющими для проекта согласно международным стандартам (PMBOK, ISO 21502, ГОСТ Р 54869)? (Выберите несколько)

А) Временный характер: чётко определённые дата начала и дата завершения

Б) Уникальность создаваемого продукта, услуги или результата

В) Бесконечный повторяющийся процесс, направленный на поддержание текущей операционной деятельности

Г) Поэтапная детализация (прогрессивное уточнение) по мере поступления новой информации

Д) Отсутствие ограничений по ресурсам, срокам и качеству

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Проект определяется тремя ключевыми признаками: временностью (А), уникальностью результата (Б) и прогрессивным уточнением содержания (Г). Вариант В описывает операционную деятельность, а не проект. Вариант Д ошибочен: любой проект реализуется в условиях ограничений («тройственное ограничение»: содержание, сроки, стоимость, качество).

ВОПРОС 2. Особенности различных типов проектов

Какая характеристика наиболее точно отражает особенности адаптивных (agile) проектов по сравнению с предсказуемыми (waterfall)? (Выберите один)

А) Жёсткая фиксация содержания, сроков и бюджета на старте с последовательным прохождением фаз без отклонений

Б) Итеративная поставка ценности, гибкое изменение требований на основе обратной связи заказчика и динамическая приоритизация бэклога

В) Полное отсутствие документации, формализованных процессов контроля и ролевого распределения

Г) Ориентация исключительно на долгосрочные инфраструктурные объекты с высокой степенью регуляторного контроля

Правильный ответ: Б

Пояснение: Agile-проекты строятся на коротких итерациях, инкрементальной поставке, адаптации к изменениям требований и тесном взаимодействии с заказчиком. Вариант А описывает каскадную (waterfall) модель. Вариант В – распространённый миф (agile требует лёгкой, но чёткой документации и процессов). Вариант Г характеризует строительные/инфраструктурные проекты, где agile применяется ограниченно

ВОПРОС 3 . Различия Waterfall и Agile. Основания для выбора методологии

Какие утверждения корректно отражают различия между каскадной (Waterfall) и гибкой (Agile) методологиями, а также критерии их выбора? (Выберите несколько)

А) Waterfall предполагает последовательное выполнение фаз с фиксацией требований на старте, тогда как Agile допускает итеративное уточнение требований на основе обратной связи заказчика

Б) Выбор методологии зависит от степени определённости требований, критичности изменений, уровня вовлечённости стейкхолдеров и зрелости команды

В) Agile полностью исключает планирование и документирование, поэтому применяется исключительно в стартапах без внешнего финансирования

Г) Waterfall оптимален для проектов с жёсткими регуляторными требованиями, высокой стоимостью ошибок и предсказуемой технологией реализации (строительство, фармацевтика, инфраструктура)

Д) При выборе методологии приоритет всегда отдаётся Agile, так как она гарантирует более высокую рентабельность (ROI) в любых отраслях

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Waterfall (предсказуемый жизненный цикл) эффективен при стабильных требованиях и высоких регуляторных барьерах. Agile (адаптивный цикл) применяется в условиях высокой неопределённости, необходимости быстрой обратной связи и готовности команды к самоорганизации. Выбор методологии (Б) базируется на анализе контекста: неопределённость, стоимость изменений, зрелость процессов, требования заказчика. Вариант В – распространённый миф (Agile требует лёгкого, но чёткого планирования и документации). Вариант Д неверен: ни одна методология не является универсально оптимальной; ROI зависит от соответствия подхода условиям проекта.

ВОПРОС 4. СРР (WBS), цели проекта и типичные ошибки структуризации

Какие характеристики точно описывают назначение Структуры разбиения работ (СРР/WBS), её связь с целями проекта и возможные ошибки при построении? (Выберите несколько)

А) СРР обеспечивает декомпозицию миссии и стратегических целей проекта в конкретные, управляемые пакеты работ, создавая прозрачную связь между содержанием проекта и ответственными исполнителями

Б) Основным правилом построения СРР является принцип «100%»: она должна охватывать 100% работ, определённых в документации проекта, включая задачи управления проектом, но исключая работы за его пределами

В) Типичные ошибки структуризации: дублирование пакетов работ, нарушение логической связи с целями, чрезмерная детализация (микроменеджмент) или недостаточная декомпозиция, приводящая к «чёрным ящикам»

Г) Формирование миссии, основных целей и стратегии проекта осуществляется исключительно на этапе закрытия, после анализа фактических результатов и извлечённых уроков

Д) СРР используется только для календарного планирования и не применяется для оценки стоимости, распределения ответственности (RACI) или управления рисками

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: СРР/WBS – фундаментальный инструмент управления содержанием. Она транслирует стратегические цели в исполняемые элементы (А), следует правилу 100% охвата (Б) и при некорректном построении порождает риски дублирования, пробелов в ответственности или потери управляемости (В). Вариант Г ошибочен: миссия и цели формируются на этапах инициации и планирования. Вариант Д неверен: СРР служит основой для оценки стоимости, календарного планирования, матрицы ответственности, управления рисками и качеством.

ВОПРОС 5. Жизненный цикл проекта: понятие и основные фазы

Какое утверждение наиболее точно отражает содержание и структуру жизненного цикла проекта в современной практике управления? (Выберите один)

А) Жизненный цикл проекта — это последовательность фаз от старта до завершения, которые обычно включают инициацию, планирование, исполнение, мониторинг и контроль, закрытие; переход между фазами сопровождается формальными шлюзами (gate reviews) для оценки готовности к следующему этапу

Б) Жизненный цикл проекта тождественен жизненному циклу продукта и всегда завершается одновременно с выводом продукта с рынка или прекращением его поддержки

В) Фазы жизненного цикла жёстко фиксированы и не адаптируются под методологию: например, в Agile этап планирования полностью исключается, а мониторинг заменяется ежедневными стендапами

Г) Закрытие проекта наступает автоматически после выполнения последней задачи исполнения, без необходимости формального принятия результата заказчиком, документирования извлечённых уроков и высвобождения ресурсов

Правильный ответ: А

Пояснение: Жизненный цикл проекта структурирует работу во времени и обеспечивает контроль качества на ключевых рубежах. Шлюзы (gate reviews) позволяют спонсору/комитету принимать решение: продолжить, скорректировать или закрыть проект. Вариант Б неверен: ЖЦ проекта короче ЖЦ продукта (проект завершается при достижении целей, продукт продолжает жить на рынке). Вариант В ошибочен: Agile не отменяет планирование, а делает его итеративным; фазы адаптируются под методологию. Вариант Г нарушает стандарты формального закрытия, которое обязательно включает приёмку, архивирование, анализ уроков и административное высвобождение ресурсов.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Назовите стандарты и методы управления проектами.
2. Как проводится разработка концепции проекта и осуществление прединвестиционных исследований,
3. Как проводится написание технико-экономического обоснования и бизнес-плана проекта.
4. Что такое маркетинг проекта.
5. Назовите особенности разработки проектов в государственном и муниципальном управлении.

Тестовые задания

ВОПРОС 1. Стандарты и методы управления проектами

Какие утверждения корректно описывают различия между стандартами и методами (методологиями) управления проектами, а также их современное применение? (Выберите несколько)

А) Стандарты (PMBOK, ISO 21502, ГОСТ Р 54869) устанавливают общие принципы, процессы, терминологию и лучшие практики, но не предписывают жёстких пошаговых инструкций

Б) Методологии (Waterfall, Agile, PRINCE2, Scrum) определяют конкретные практики, роли, артефакты и последовательность действий для реализации проектов в определённых условиях

В) Стандарты имеют безусловную обязательную юридическую силу для всех коммерческих и государственных проектов на территории РФ

Г) Современная практика допускает гибридный подход, сочетающий предсказуемые и адаптивные методы в зависимости от уровня неопределённости, зрелости команды и требований регуляторов

Д) Методы управления проектами исключают использование стандартов, так как разрабатываются независимыми ассоциациями без учёта международных норм

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Стандарты задают концептуальные рамки и глоссарий, методологии дают прикладные инструменты и процессы. В РФ национальные стандарты (ГОСТ) носят рекомендательный характер, за исключением случаев прямого закрепления в законодатель-

стве или госконтрактах. Гибридные модели стали отраслевым стандартом, позволяя комбинировать жёсткий контроль закупок/стройки с гибким проектированием. Варианты В и Д противоречат современной нормативной и профессиональной практике.

ВОПРОС 2. Концепция, прединвестиционные исследования, ТЭО и бизнес-план

В чём заключается принципиальное различие между технико-экономическим обоснованием (ТЭО) и бизнес-планом проекта на этапе прединвестиционных исследований? (Выберите один)

А) ТЭО фокусируется на внутренней логике проекта для собственников, а бизнес-план — исключительно на технических параметрах оборудования

Б) Бизнес-план содержит детальную финансовую модель, маркетинговую стратегию и план привлечения инвестиций для внешних стейкхолдеров, тогда как ТЭО преимущественно оценивает техническую реализуемость, ресурсную обеспеченность и предварительную экономическую целесообразность для внутренних решений

В) ТЭО является обязательным документом для получения банковского кредита, а бизнес-план используется только для внутреннего согласования в организации

Г) Оба документа тождественны по структуре, содержанию и целевой аудитории, различаясь только терминологией в разных отраслях

Правильный ответ: Б

Пояснение: ТЭО отвечает на вопрос «технически возможно и экономически оправдано ли?» и ориентировано на внутренних заказчиков/госорганы. Бизнес-план отвечает на вопрос «как реализовать, профинансировать и монетизировать?» и содержит маркетинг, оргструктуру, cash-flow, оценку рисков, ориентирован на инвесторов/банки/партнёров. Варианты А, В, Г искажают назначение, структуру и адресатов документов.

ВОПРОС 3. Маркетинг проекта

Какие компоненты составляют систему маркетинга проекта и как они интегрируются в его жизненный цикл? (Выберите несколько)

А) Анализ целевой аудитории, позиционирование результата проекта, разработка коммуникационной стратегии и ценовой/тарифной политики (если применимо)

Б) Продвижение проекта на всех этапах: от исследования спроса на прединвестиционной стадии до постпроектного сопровождения и оценки удовлетворённости пользователей

В) Маркетинг проекта начинается только после ввода объекта в эксплуатацию, когда необходимо привлекать клиентов к готовому продукту

Г) Использование цифровых инструментов, партнёрских каналов и работы с заинтересованными сторонами для формирования спроса и лояльности к результату проекта

Д) Маркетинг проекта тождественен операционному маркетингу готового бизнеса и не учитывает специфику временного характера и уникальности проекта

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Проектный маркетинг стартует на ранней стадии (валидация идеи, оценка спроса), сопровождает реализацию (управление ожиданиями стейкхолдеров, коммуникация прогресса) и продолжается после сдачи (внедрение, поддержка, сбор обратной связи). Он адаптирован под временность, уникальность и фазовость проекта. Вариант В ошибочен (маркетинг начинается до старта работ). Вариант Д неверен (операционный маркетинг ориентирован на повторяющиеся продажи, проектный — на запуск и передачу уникального результата).

ВОПРОС 4. Особенности проектов в государственном и муниципальном управлении

Какие характеристики наиболее точно отражают специфику разработки и реализации проектов в сфере государственного и муниципального управления? (Выберите несколько)

А) Жёсткая регламентация процедур (ФЗ-44, ФЗ-223, Бюджетный кодекс), обязательная публичная отчётность и контроль со стороны надзорных и контрольно-счётных органов

Б) Приоритет социального эффекта и общественного блага над прямой финансовой рентабельностью, оценка по достижению целевых индикаторов госпрограмм и нацпроектов

В) Возможность быстрого изменения содержания проекта без формальных процедур согласования и корректировки бюджетных ассигнований

Г) Множественность заинтересованных сторон (граждане, бизнес, вышестоящие органы, контролирующие инстанции), требующая формализованных коммуникаций и процедур общественных обсуждений

Д) Финансирование осуществляется исключительно за счёт внебюджетных источников и частных инвестиций без участия средств соответствующего бюджета

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Госпроекты регулируются жёсткими нормативными рамками, ориентированы на общественное благо и измеряются публичными KPI, требуют учёта множества стейкхолдеров и прозрачности. Вариант В неверен: изменения содержания требуют формального согласования, экспертизы и перераспределения лимитов бюджетных обязательств. Вариант Д ошибочен: основной источник — бюджетные средства (возможны ГЧП/концессии, но не исключительно частное финансирование).

ВОПРОС 5. Выбор методологии и прединвестиционная оценка в госпроектах

Какой подход к выбору метода управления проектом и оценке его целесообразности является наиболее обоснованным при разработке инфраструктурного муниципального проекта с высокой степенью регуляторной неопределённости и зависимостью от софинансирования? (Выберите один)

А) Применение исключительно каскадной (Waterfall) модели с жёсткой фиксацией всех требований на старте, так как она гарантирует соблюдение бюджетных лимитов без отклонений

Б) Использование гибридной методологии: предсказуемое управление для закупочных и строительных работ в рамках ФЗ-44, адаптивные итерации для проектирования и взаимодействия со стейкхолдерами; прединвестиционная оценка включает сценарный анализ, чувствительность к изменениям софинансирования и обязательное ТЭО с резервами на непредвиденные расходы

В) Отказ от прединвестиционных исследований в пользу быстрого запуска проекта для ускорения освоения бюджетных средств в текущем финансовом году

Г) Полная передача всех функций управления внешнему подрядчику без участия муниципальной проектной команды, что исключает необходимость внутреннего контроля и мониторинга

Правильный ответ: Б

Пояснение: Инфраструктурные госпроекты требуют гибридного подхода: жёсткий контроль закупок/стройки + гибкость в проектировании/коммуникациях. Прединвестиционный анализ должен учитывать неопределённость финансирования (сценарии, стресс-тесты, управленческие резервы). Водоспад (А) слишком ригиден для неопределённости. Вариант В противоречит принципам эффективного бюджетирования и повышает риски нецелевого использования средств. Вариант Г нарушает принципы ответственности заказчика, контроля качества и устойчивости проекта.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Назовите процессы планирования
2. Как проводится определение результативных целей проекта, средств и методов с учетом существующих ограничений по ресурсам.
3. Что такое контроль и регулирование проекта: цели и содержание.

4. Назовите принципы построения системы контроля.
5. Как проводится анализ результатов проекта и завершение проекта.
6. Опишите взаимосвязь продолжительности и стоимости работ.
7. Охарактеризуйте: Управление качеством проекта. Управления ресурсами проекта. Управление командой проекта. Управление рисками. Управление коммуникациями проекта.
8. Как связаны стиль руководства и принципы формирования команд.

Тестовые задания

ВОПРОС 1. Планирование проекта в госуправлении и учёт ресурсных ограничений

Какие особенности характеризуют процессы планирования проекта в системе государственного и муниципального управления, и как учитываются ограничения по ресурсам? (Выберите несколько)

А) Планирование осуществляется на нескольких уровнях (стратегическом, тактическом, операционном) с обязательной увязкой с программно-целевыми документами (госпрограммы, национальные проекты, муниципальные программы)

Б) Определение результативных целей базируется на принципах SMART и публичной подотчётности, а методы подбираются с учётом бюджетных лимитов, нормативных требований и доступности кадровых ресурсов

В) Ограничения по ресурсам игнорируются на этапе планирования, так как государственные проекты гарантированы полным финансированием из федерального бюджета

Г) Планирование носит исключительно линейный характер и не допускает корректировок после утверждения бюджетной сметы

Д) Уровни планирования включают долгосрочное (стратегическое целеполагание), среднесрочное (календарно-сетевое и ресурсное планирование) и краткосрочное (оперативное распределение задач и контроль исполнения)

Правильные ответы: А, Б, Д

Пояснение: В госуправлении планирование жёстко интегрировано с программно-целевым методом, бюджетным циклом и требованиями публичной отчётности. Цели формулируются по SMART, методы выбираются с учётом реальных бюджетных, кадровых, инфраструктурных и нормативных ограничений. Уровни планирования действительно делятся на стратегический, тактический и операционный. Варианты В и Г неверны: муниципальные и региональные проекты часто сталкиваются с дефицитом ресурсов, а современное госуправление допускает и требует обоснованных корректировок планов через процедуру управления изменениями и перераспределения лимитов.

ВОПРОС 2. Взаимосвязь планирования и контроля, принципы мониторинга

В чём заключается системная взаимосвязь процессов планирования и контроля проекта, и какие принципы лежат в основе построения эффективной системы мониторинга? (Выберите один)

А) Планирование и контроль являются изолированными процессами: план утверждается на старте и не пересматривается, а контроль фиксирует только фактическое отклонение без права корректирующих действий

Б) Планирование формирует базовые линии (scope, schedule, cost, quality), относительно которых осуществляется мониторинг; контроль обеспечивает раннее выявление отклонений, анализ причин и принятие управленческих решений для возвращения проекта в целевые параметры

В) Мониторинг заменяет планирование в современных госпроектах, поэтому базовые линии не создаются, а контроль сводится к ежемесячным отчётам для вышестоящего руководства без анализа первопричин

Г) Система контроля строится исключительно на реактивных мерах после завершения проекта, что позволяет объективно оценить результаты без влияния текущей неопределённости

Правильный ответ: Б

Пояснение: Планирование и контроль — тесно связанные циклические процессы. План задаёт baseline (базовые показатели), контроль (мониторинг) сравнивает факт с планом, анализирует

отклонения (variance analysis) и инициирует корректирующие/предупреждающие действия. Это соответствует стандартам PMBOK, ISO 21502 и требованиям ФЗ № 44/223 к контролю исполнения госконтрактов. Вариант А неверен (план корректируется через формализованное управление изменениями). Вариант В искажает agile/гибкие подходы (базовые линии адаптируются, но не исчезают). Вариант Г ошибочен (контроль должен быть опережающим и текущим, а не только постфактум).

ВОПРОС 3. Завершение проекта, управление изменениями и организационная культура

Какие процедуры и коммуникационные механизмы обеспечивают успешное завершение проекта и закрепление изменений в организационной культуре государственного/муниципального учреждения? (Выберите несколько)

А) Формальное закрытие включает приёмку результатов, документальное подтверждение достижения целей, архивирование документации, анализ извлечённых уроков и административное высвобождение ресурсов

Б) Закрепление изменений требует пошаговой системы: коммуникация необходимости изменений → обучение персонала → пилотное внедрение → масштабирование → институционализация новых правил в нормативных актах и корпоративной культуре

В) Эффективность управления изменениями зависит исключительно от административного приказа, без необходимости двусторонней коммуникации, обратной связи и работы с сопротивлением сотрудников

Г) Выход из проекта осуществляется автоматически после выполнения технического задания, без необходимости оценки устойчивости результатов, передачи функционала эксплуатационным подразделениям и постпроектного мониторинга

Д) Коммуникационная стратегия изменений должна включать регулярный диалог с заинтересованными сторонами, прозрачное информирование о выгодах и рисках, а также вовлечение ключевых сотрудников в принятие решений

Правильные ответы: А, Б, Д

Пояснение: Завершение проекта — формализованный процесс приёмки, документации, анализа уроков и передачи результатов. Управление изменениями требует системного подхода (модели Коттера, ADKAR): коммуникация, обучение, пилотирование, институционализация. Эффективная коммуникация и вовлечённость снижают сопротивление и закрепляют новые нормы в культуре. Варианты В и Г противоречат современным практикам управления изменениями и стандартам завершения проектов, игнорируя человеческий фактор и необходимость постпроектной эксплуатации.

ВОПРОС 4. Качество, ресурсы, логистика и управление командой

Какие подходы и инструменты обеспечивают эффективное управление качеством, ресурсами и командой проекта в условиях ограниченного бюджета и жёстких сроков? (Выберите несколько)

А) Управление качеством включает планирование качества, обеспечение (аудит процессов) и контроль (проверка результатов на соответствие требованиям); применяются методологии PDCA, контрольные чек-листы и диаграммы Парето

Б) Оптимизация ресурсов и логистика строятся на методах выравнивания ресурсов (resource leveling), управления критической цепью (CCM), Just-in-Time поставках и кросс-функциональном планировании для минимизации простоев и дефицита

В) Ситуационное лидерство предполагает адаптацию стиля руководства (директивный, наставнический, поддерживающий, делегирующий) под уровень зрелости, компетенций и мотивации команды

Г) Формирование команды эффективнее всего достигается исключительно через жёсткую иерархию и контроль, без учёта психологического климата, ролевой совместимости и развития навыков командной работы

Д) Логистика в проекте не связана с управлением рисками и качеством, так как фокусируется исключительно на транспортных расходах и складских остатках

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: Качество управляется через планирование, обеспечение и контроль (цикл Деминга PDCA, статистические инструменты). Ресурсы и логистика оптимизируются методами выравнивания, критической цепи и JIT. Лидерство должно быть ситуативным (Херси-Бланшард), адаптируясь к зрелости команды. Вариант Г неверен: эффективные команды строятся на доверии, ролевой ясности и развитии, а не только на иерархии. Вариант Д ошибочен: проектная логистика напрямую влияет на сроки, качество поставок и риски срывов.

ВОПРОС 5. Риски, неопределённость и управление коммуникациями

В чём заключается ключевое различие между риском и неопределённостью в проекте, и как структурируется процесс управления коммуникациями для их минимизации? (Выберите один)

А) Риск — это событие с известной вероятностью и измеряемым воздействием, тогда как неопределённость характеризуется неизвестными вероятностями или последствиями; управление рисками включает идентификацию, качественный/количественный анализ, планирование реагирования и мониторинг, а коммуникационный план обеспечивает своевременное, полное и адресное информирование стейкхолдеров для снижения информационной асимметрии

Б) Риск и неопределённость тождественны, поэтому проекты не требуют формализованного процесса управления рисками, а коммуникации сводятся к ежегодным отчётам для вышестоящего руководства

В) Неопределённость исключается из проекта на этапе инициации, а риск управляется исключительно через страховые договоры без участия проектной команды и стейкхолдеров

Г) Структура управления рисками ограничивается составлением реестра на старте проекта, а коммуникации не влияют на восприятие рисков стейкхолдерами и принятие решений по реагированию

Правильный ответ: А

Пояснение: Риск предполагает известную вероятность и impact (управляется через стандартный цикл ISO 31000/PMBOK). Неопределённость — это «неизвестные неизвестные», требующие сценарного планирования, управленческих резервов и гибких подходов. Коммуникационный план снижает неопределённость через прозрачность, регулярность и адресность информации, формируя доверие и ускоряя принятие решений. Варианты Б, В, Г искажают основы риск-менеджмента и роли коммуникаций в проектах, игнорируя проактивный характер управления.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Дайте понятие экономической эффективности проекта.
2. Назовите показатели и методы оценки экономической эффективности проекта в бюджетной сфере.
3. В чем особенности оценки экономической эффективности проекта в бюджетной сфере.

Тестовые задания

Вопрос 1. Что понимается под экономической эффективностью проекта в современном управлении? (Выберите несколько)

А) Соотношение результатов проекта к затраченным ресурсам, выраженное в стоимостных или натуральных показателях

Б) Способность проекта генерировать максимальную чистую прибыль для частных инвесторов независимо от социальных последствий

В) Достижение поставленных целей проекта при минимальных затратах ресурсов или максимизация результата при заданном бюджете

Г) Учёт не только прямых финансовых потоков, но и внешних эффектов (экстерналий), социальных и экологических последствий

Д) Оценка исключительно краткосрочных финансовых показателей без учёта долгосрочного воздействия на общество

Правильные ответы: А, В, Г

Пояснение: Экономическая эффективность — комплексная категория, включающая соотношение «результаты/затраты» (А), оптимизацию использования ресурсов (В) и учёт внешних эффектов (Г). Вариант Б описывает коммерческую эффективность, а не экономическую в широком смысле. Вариант Д ошибочен: экономическая эффективность требует оценки долгосрочных и общественных последствий.

Вопрос 2. Какие показатели и методы применяются для оценки экономической эффективности проектов? (Выберите несколько)

А) Чистый дисконтированный доход (NPV) и внутренняя норма доходности (IRR) с учётом временной стоимости денег

Б) Индекс рентабельности (PI), срок окупаемости (PP) и дисконтированный срок окупаемости (DPP)

В) Анализ «затраты-выгоды» (Cost-Benefit Analysis, CBA) и анализ «затраты-результативность» (Cost-Effectiveness Analysis, CEA)

Г) Исключительно бухгалтерская рентабельность инвестиций (ROI) без учёта дисконтирования и внешних эффектов

Д) Мультикритериальный анализ (MCA) и оценка социального возврата на инвестиции (SROI) для учёта немонетизируемых выгод

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Для оценки экономической эффективности применяются как финансовые показатели (NPV, IRR, PI, PP, DPP), так и специальные методы анализа общественных проектов (CBA, CEA, MCA, SROI). Вариант Г неверен: бухгалтерский ROI не учитывает временную стоимость денег, социальные эффекты и долгосрочную перспективу, что недопустимо для комплексной оценки.

Вопрос 3. В чём заключаются ключевые особенности оценки экономической эффективности проектов в бюджетной сфере? (Выберите несколько)

А) Приоритет общественного блага и социального эффекта над прямой финансовой рентабельностью

Б) Обязательный учёт внешних эффектов (положительных и отрицательных экстерналий) для общества и окружающей среды

В) Использование рыночной ставки дисконтирования, равной доходности альтернативных частных инвестиций

Г) Оценка по множеству критериев, включая неденежные показатели (качество жизни, доступность услуг, экологическая устойчивость)

Д) Игнорирование долгосрочных последствий, так как бюджетные проекты финансируются из текущих доходов

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Бюджетные проекты ориентированы на общественное благо (А), требуют учёта экстерналий (Б) и оцениваются по комплексной системе критериев, включая качественные показатели (Г). Вариант В неверен: в госпроектах применяется социальная ставка дисконтирования, отражающая общественные предпочтения во времени. Вариант Д ошибочен: долгосрочные эффекты являются ключевым объектом оценки.

Вопрос 4. Как определяется социальная ставка дисконтирования и чем она отличается от коммерческой? (Выберите один)

А) Социальная ставка дисконтирования отражает общественные предпочтения между текущим и будущим потреблением, обычно ниже коммерческой, и применяется для оценки долгосрочных общественных проектов

Б) Социальная ставка всегда равна рыночной процентной ставке по кредитам для бизнеса

В) Социальная ставка используется только для краткосрочных проектов со сроком окупаемости до 1 года

Г) Социальная ставка дисконтирования игнорирует инфляцию и риски, поэтому всегда выше коммерческой

Правильный ответ: А

Пояснение: Социальная ставка дисконтирования (согласно методикам Минэкономразвития РФ, Всемирного банка) отражает общественную временную предпочтительность и межпоколенческую справедливость. Она обычно ниже коммерческой, что повышает значимость долгосрочных социальных выгод в расчётах. Варианты Б–В–Г искажают экономическую сущность показателя.

Вопрос 5. Какие трудности возникают при монетизации социальных и экологических эффектов в анализе «затраты-выгоды» для бюджетных проектов? (Выберите несколько)

А) Отсутствие рыночных цен для многих общественных благ (здоровье, образование, экология) требует применения косвенных методов оценки

Б) Субъективность в определении стоимости человеческой жизни, времени, снижения заболеваемости может влиять на результаты анализа

В) Монетизация социальных эффектов запрещена законодательством РФ, поэтому применяется только качественный анализ

Г) Различия в методиках оценки и данных могут приводить к несопоставимости результатов разных проектов

Д) Все социальные эффекты легко переводятся в денежные единицы через прямые рыночные аналоги

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Монетизация общественных благ — методологически сложная задача: требуются методы условной оценки, гедонистического ценообразования, анализа транспортных затрат и др. Субъективность допущений (Б) и различия в подходах (Г) создают риски несопоставимости. Вариант В неверен: монетизация рекомендуется методиками Минэкономразвития и международными стандартами. Вариант Д ошибочен: многие социальные эффекты не имеют прямых рыночных аналогов.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

ЗАДАНИЕ 1. Расчёт экономической эффективности инвестиционного проекта

Ситуация:

Региональная администрация рассматривает проект модернизации системы водоснабжения малого города.

Исходные данные:

Срок реализации: 2 года строительства + 15 лет эксплуатации

Капитальные затраты: 300 млн руб. (150 млн в год 1 и 2)

Ежегодные операционные затраты: 25 млн руб.

Ежегодные выгоды (начиная с 3-го года):

Снижение затрат на ремонт сетей: 15 млн руб.

Снижение потерь воды и тарифной нагрузки: 20 млн руб.

Монетизированный эффект улучшения здоровья населения: 18 млн руб.

Социальная ставка дисконтирования: 5% годовых

Горизонт расчёта: 17 лет

Задания:

Рассчитайте чистый дисконтированный доход (NPV) проекта.

Определите внутреннюю норму доходности (IRR) и дисконтированный срок окупаемости (DPP).

Проведите анализ чувствительности: как изменится NPV при изменении социальной ставки на ±1,5 п.п.?

Сформулируйте рекомендацию: целесообразно ли реализовывать проект с позиции экономической эффективности?

📌 Эталонное решение:

Расчёт денежных потоков и NPV:

Годы 1–2: отток = −150 млн/год

Годы 3–17: чистый приток = (15 + 20 + 18) − 25 = 28 млн руб./год

Дисконтирование по ставке 5%:

NPV = Σ [CF_t / (1+0,05)^t]

Упрощённый расчёт:

Затраты (годы 1–2): −150 × 0,952 + (−150) × 0,907 = −142,8 − 136,1 = −278,9 млн

Выгоды (годы 3–17): 28 × (коэф. аннуитета 15 лет, 5%) × (коэф. дисконта 2 года) = 28 × 10,380 × 0,907 = +263,2 млн

NPV ≈ −278,9 + 263,2 = −15,7 млн руб.

(При более точном по-годичном расчёте результат может быть близок к нулю)

IRR и DPP:

IRR ≈ 4,7% < 5% → проект не окупается по базовой социальной ставке.

DPP: с дисконтированием проект не окупается полностью за горизонт 17 лет (накопленный дисконтированный поток остаётся слабоотрицательным).

Анализ чувствительности:

При ставке 3,5%: коэффициент аннуитета растёт → NPV может стать положительным (~+35 млн).

При ставке 6,5%: NPV ухудшается до ~−55 млн.

Вывод: Проект чувствителен к выбору ставки дисконтирования; при более низкой социальной предпочтительности будущего эффективность растёт.

Рекомендация:

При базовых допущениях проект имеет слабый отрицательный NPV, однако:

Социальные выгоды (здоровье населения) могут быть недооценены;

Проект соответствует стратегическим целям развития инфраструктуры;

Рекомендуется рассмотреть возможность софинансирования из федеральных программ или корректировку параметров для улучшения эффективности.

Условное решение: реализовать при условии снижения капитальных затрат на 5–7% или получения грантовой поддержки.

ЗАДАНИЕ 2. Сравнительная оценка альтернатив: анализ «затраты-результативность» (CEA)

Ситуация:

Муниципалитет выбирает между тремя программами повышения энергоэффективности в бюджетных учреждениях с общим бюджетом 150 млн руб. на 5 лет.

Программа	Описание	Ожидаемый результат (за 5 лет)	Затраты (млн руб.)
А	Замена окон и утепление фасадов в школах	Экономия 4,2 млн кВт·ч тепловой энергии	150
Б	Установка светодиодного освещения в больницах и администрациях	Экономия 3,8 млн кВт·ч электроэнергии + улучшение условий труда	150
В	Автоматизация систем отопления и учёта ресурсов	Экономия 5,1 млн кВт·ч тепловой + 0,9 млн кВт·ч электроэнергии	150

Задания:

Рассчитайте показатель затраты на 1 млн кВт·ч сэкономленной энергии для каждой программы.

Проведите сравнительный анализ с учётом дополнительных эффектов (качество среды, надёжность, простота эксплуатации).

Примените мультикритериальный подход: оцените программы по 4 критериям (энергоэффективность, бюджетная эффективность, социальный эффект, реализуемость) с весами 40%/25%/20%/15%.

Сформулируйте обоснованную рекомендацию по выбору программы.

📌 Эталонное решение:

Затраты на 1 млн кВт·ч сэкономленной энергии:

Программа А: 150 / 4,2 = 35,7 млн руб./млн кВт·ч

Программа Б: 150 / 3,8 = 39,5 млн руб./млн кВт·ч

Программа В: 150 / (5,1 + 0,9) = 150 / 6,0 = 25,0 млн руб./млн кВт·ч

По этому критерию лидирует Программа В.

Учёт дополнительных эффектов (качественная оценка по 10-балльной шкале):

Эффект	Программа А	Программа Б	Программа В
Улучшение комфорта в помещениях	8	7	6
Надёжность и долговечность решения	7	9	8
Простота эксплуатации и обслуживания	9	8	6
Снижение эксплуатационных расходов	7	8	9

Программа А лидирует по комфорту и простоте, Программа Б — по надёжности освещения, Программа В — по экономической эффективности эксплуатации.

Мультикритериальный анализ (веса: 40%/25%/20%/15%):

Критерий (вес)	Программа А	Программа Б	Программа В
Энергоэффективность (40%)	7 × 0,4 = 2,8	6 × 0,4 = 2,4	10 × 0,4 = 4,0
Бюджетная эффективность (25%)	6 × 0,25 = 1,5	5 × 0,25 = 1,25	9 × 0,25 = 2,25
Социальный эффект (20%)	8 × 0,2 = 1,6	7 × 0,2 = 1,4	6 × 0,2 = 1,2
Реализуемость (15%)	9 × 0,15 = 1,35	8 × 0,15 = 1,2	6 × 0,15 = 0,9
Итого	7,25	6,25	8,35

Программа В лидирует по сумме взвешенных баллов.

Рекомендация:

Приоритет — Программа В (автоматизация систем), так как:

Наименьшие затраты на единицу сэкономленной энергии;

Максимальный балл в мультикритериальном анализе;

Долгосрочный эффект снижения эксплуатационных расходов.

Однако рекомендуется:

Поэтапное внедрение: начать с пилота в 2–3 учреждениях для отладки системы;

Комбинированный подход: автоматизация (В) + точечное утепление (А) в наиболее энергозатратных объектах.

5.3 Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в

	работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся		формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Тестирование по теме 1, 2	100	0,2	20
Контрольная точка 2 Тестирование по теме 3, 4	100	0,2	20
Контрольная точка 3 Решение задач по теме 5	100	0,2	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,3	30
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ – 1.

Тестирование по теме 1, 2 (контрольная точка 1)

Вопрос 1. Какие из перечисленных характеристик являются определяющими для проекта согласно международным и российским стандартам? (Выберите несколько)

А) Временный характер с чётко определёнными датами начала и завершения

Б) Уникальность создаваемого продукта, услуги или результата

В) Бесконечный повторяющийся процесс, направленный на поддержание операционной деятельности

Г) Поэтапная детализация (прогрессивное уточнение) по мере поступления новой информации

Д) Отсутствие ограничений по ресурсам, срокам и качеству

Правильные ответы: А, Б, Г

Вопрос 2. Какой документ является обязательным формальным условием для перехода от этапа инициации к этапу планирования проекта? (Выберите один)

А) Детальный сетевой график и ресурсный план с точностью оценки ±5%

Б) Устав проекта (Project Charter), утверждённый спонсором или уполномоченным органом

В) Первый рабочий статус-отчёт команды и расписание ежедневных встреч

Г) Положительное заключение внешней государственной экспертизы

Правильный ответ: Б

Вопрос 3. Чем проектное управление принципиально отличается от функционального (операционного) управления? (Выберите один)

А) Ориентацией на достижение уникальных целей в условиях ограничений и неопределённости через кросс-функциональную координацию

Б) Строгим соблюдением линейно-функциональной иерархии без отклонений от стандартных регламентов

В) Фокусом исключительно на минимизации затрат без учёта сроков, качества и рисков

Г) Отсутствием необходимости в формализованном планировании и контроле

Правильный ответ: А

Вопрос 4. По каким основным критериям проводится базовая классификация проектов в современной практике? (Выберите несколько)

А) По масштабу и бюджету (мегапроекты, крупные, средние, малые)

Б) По степени неопределённости и типу жизненного цикла (предсказуемые/waterfall vs. адаптивные/agile)

В) По отраслевой принадлежности и типу результата (ИТ, строительство, НИОКР, организационные изменения)

Г) По количеству участников команды (не более 5 человек для любого проекта)

Д) По источнику финансирования и стратегической значимости для организации

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Вопрос 5. Какие характеристики отражают специфику нормативно-правовой базы проектного управления в государственном и муниципальном управлении РФ? (Выберите несколько)

А) Жёсткая увязка с программно-целевыми документами (госпрограммы, национальные проекты, муниципальные программы)

Б) Регулирование через Бюджетный кодекс РФ, ФЗ № 44-ФЗ и ФЗ № 223-ФЗ о закупках

В) Обязательная публичная отчётность и контроль контрольно-счётных и надзорных органов

Г) Полная свобода изменения содержания проекта без согласования с вышестоящими органами

Д) Использование исключительно зарубежных методологий без адаптации к российскому законодательству

Правильные ответы: А, Б, В

Вопрос 6. Какие утверждения корректно отражают различия между каскадной (Waterfall) и гибкой (Agile) методологиями и критерии их выбора? (Выберите несколько)

А) Waterfall фиксирует требования на старте и последовательно проходит фазы, Agile допускает итеративное уточнение на основе обратной связи

Б) Выбор зависит от определённости требований, зрелости команды, критичности изменений и вовлечённости заказчика

В) Agile полностью исключает планирование и документирование, поэтому применяется только в стартапах

Г) Waterfall оптимален для проектов с жёсткими регуляторными требованиями и высокой стоимостью ошибок

Д) При выборе методологии приоритет всегда отдаётся Agile, так как он гарантирует более высокую рентабельность в любых отраслях

Правильные ответы: А, Б, Г

Вопрос 7. Какой принцип лежит в основе формирования миссии, основных целей и стратегии проекта? (Выберите один)

А) Цели должны быть SMART, вытекать из стратегии организации и транслироваться в измеримые индикаторы результата

Б) Миссия формулируется только на этапе закрытия проекта после анализа фактических результатов

В) Стратегия проекта не связана с общей стратегией организации, так как носит временный характер

Г) Цели устанавливаются исключительно на основе интуиции заказчика без верификации ресурсами

Правильный ответ: А

Вопрос 8. Какие характеристики точно описывают назначение Структуры разбиения работ (CPP/WBS) и типичные ошибки при её построении? (Выберите несколько)

А) Обеспечивает декомпозицию целей проекта в конкретные, управляемые пакеты работ

Б) Следует принципу «100%»: охватывает все работы, определённые в документации проекта, включая управление

В) Типичные ошибки: дублирование пакетов, недостаточная детализация или микроменеджмент

Г) Используется только для календарного планирования и не применяется для оценки стоимости или рисков

Д) Не связана с распределением ответственности и матрицей RACI

Правильные ответы: А, Б, В

Вопрос 9. Какое утверждение наиболее точно отражает содержание и структуру жизненного цикла проекта? (Выберите один)

А) Последовательность фаз (инициация, планирование, исполнение, мониторинг/контроль, закрытие) с формальными шлюзами для оценки готовности к следующему этапу

Б) Жизненный цикл проекта тождественен жизненному циклу продукта и всегда завершается одновременно с выводом продукта с рынка

В) Фазы жёстко фиксированы и не адаптируются под методологию: в Agile этап планирования полностью исключается

Г) Закрытие проекта наступает автоматически после выполнения последней задачи, без приёмки заказчиком и анализа уроков

Правильный ответ: А

Вопрос 10. В чём заключается специфика содержания и жизненного цикла проекта в государственном и муниципальном управлении? (Выберите несколько)

А) Жёсткая привязка фаз к бюджетному циклу и процедуре формирования/утверждения лимитов бюджетных обязательств

Б) Обязательное прохождение этапов экспертизы, общественных обсуждений и конкурсных процедур по ФЗ-44/223 перед исполнением

В) Возможность игнорировать документальное оформление на этапах планирования для ускорения освоения средств

Г) Укороченный цикл закрытия без постпроектного мониторинга достижения целевых индикаторов госпрограмм

Д) Повышенные требования к прозрачности, публичной отчётности и контролю надзорных органов на всех фазах

Правильные ответы: А, Б, Д

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.

55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.

Тестирование по теме 3,4 (контрольная точка 2)

Вопрос 1. Какие утверждения корректно описывают различия между стандартами и методологиями управления проектами, а также современную практику их применения? (Выберите несколько)

А) Стандарты (PMBOK, ISO 21502, ГОСТ) задают концептуальные рамки, принципы и терминологию, а методологии (Waterfall, Agile, PRINCE2) определяют конкретные практики, роли и артефакты

Б) Стандарты имеют безусловную обязательную юридическую силу для всех коммерческих и государственных проектов без исключения

В) Современная практика допускает гибридный подход, сочетающий предсказуемые и адаптивные методы в зависимости от уровня неопределённости и зрелости команды

Г) Методологии управления проектами полностью исключают использование стандартов, так как разрабатываются независимыми ассоциациями

Д) Выбор методологии обосновывается степенью определённости требований, критичностью изменений, вовлечённостью стейкхолдеров и регуляторными ограничениями

Правильные ответы: А, В, Д

Вопрос 2. В чём заключается принципиальное различие между технико-экономическим обоснованием (ТЭО) и бизнес-планом проекта на этапе прединвестиционных исследований? (Выберите несколько)

А) ТЭО преимущественно оценивает техническую реализуемость, ресурсную обеспеченность и предварительную экономическую целесообразность для внутренних или государственных решений

Б) Бизнес-план содержит детальную финансовую модель, маркетинговую стратегию и план привлечения инвестиций, ориентирован на внешних стейкхолдеров (банки, инвесторы, партнёры)

В) ТЭО является единственным документом, принимаемым банками для кредитования, тогда как бизнес-план используется только для внутреннего согласования

Г) Оба документа тождественны по структуре, содержанию и целевой аудитории, различаясь только отраслевой терминологией

Д) Бизнес-план разрабатывается исключительно после ввода объекта в эксплуатацию для оценки фактической рентабельности

Правильные ответы: А, Б

Вопрос 3. Какие компоненты и особенности характеризуют маркетинг проекта и разработку проектов в государственном и муниципальном управлении? (Выберите несколько)

А) Маркетинг проекта стартует на прединвестиционной стадии (валидация спроса, оценка ожиданий) и продолжается до постпроектного сопровождения пользователей результата

Б) В госуправлении приоритет отдаётся социальному эффекту, общественному благу и достижению целевых индикаторов госпрограмм над прямой финансовой рентабельностью

В) Разработка госпроектов допускает быстрое изменение содержания без формальных процедур согласования и корректировки лимитов бюджетных обязательств

Г) Маркетинг в госпроектах требует учёта множественности стейкхолдеров (граждане, бизнес, надзорные органы) и обязательных процедур общественных обсуждений

Д) Финансирование муниципальных проектов осуществляется исключительно за счёт частных инвестиций без участия средств соответствующего бюджета

Правильные ответы: А, Б, Г

Вопрос 4. Какие особенности характеризуют процессы планирования проекта в системе государственного и муниципального управления с учётом ресурсных ограничений? (Выберите несколько)

А) Планирование осуществляется на стратегическом, тактическом и операционном уровнях с обязательной увязкой к госпрограммам и бюджетному циклу

Б) Цели формулируются по принципам SMART, а методы подбираются с учётом бюджетных лимитов, нормативных требований и доступности кадровых ресурсов

В) Ограничения по ресурсам игнорируются на этапе планирования, так как государственные проекты гарантированы полным финансированием из федерального бюджета

Г) Планирование носит исключительно линейный характер и не допускает корректировок после утверждения бюджетной сметы

Д) Уровни планирования включают долгосрочное целеполагание, среднесрочное ресурсное планирование и краткосрочное оперативное распределение задач

Правильные ответы: А, Б, Д

Вопрос 5. В чём заключается системная взаимосвязь процессов планирования и контроля проекта, и какие принципы лежат в основе построения системы мониторинга? (Выберите один)

А) Планирование и контроль изолированы: план утверждается на старте и не пересматривается, контроль только фиксирует отклонения без права корректирующих действий

Б) Планирование формирует базовые линии (scope, schedule, cost, quality), контроль обеспечивает выявление отклонений, анализ первопричин и принятие управленческих решений для возврата к целевым параметрам

В) Мониторинг заменяет планирование в современных госпроектах, базовые линии не создаются, контроль сводится к ежемесячным отчётам без анализа отклонений

Г) Система контроля строится исключительно на реактивных мерах после завершения проекта, что позволяет объективно оценить результаты без влияния текущей неопределённости

Правильный ответ: Б

Вопрос 6. Какие подходы и инструменты обеспечивают эффективное управление качеством, ресурсами и командой проекта в условиях ограниченного бюджета? (Выберите несколько)

А) Управление качеством включает планирование, обеспечение (аудит процессов) и контроль (проверка результатов); применяются методы PDCA, контрольные чек-листы и диаграммы Парето

Б) Оптимизация ресурсов и логистика строятся на выравнивании ресурсов (resource leveling), управлении критической цепью (CCM) и кросс-функциональном планировании для минимизации простоев

В) Ситуационное лидерство предполагает адаптацию стиля (директивный, наставнический, поддерживающий, делегирующий) под уровень зрелости, компетенций и мотивации команды

Г) Формирование команды эффективнее всего достигается исключительно через жёсткую иерархию и контроль без учёта психологического климата и ролевой совместимости

Д) Проектная логистика не связана с управлением рисками и качеством, так как фокусируется исключительно на транспортных расходах

Правильные ответы: А, Б, В

Вопрос 7. В чём заключается ключевое различие между риском и неопределённостью в проекте, и как структурируется процесс управления рисками? (Выберите один)

А) Риск – событие с известной вероятностью и измеряемым воздействием; неопределённость характеризуется неизвестными вероятностями или последствиями. Управление рисками включает идентификацию, качественный/количественный анализ, планирование реагирования и мониторинг

Б) Риск и неопределённость тождественны, поэтому проекты не требуют формализованного риск-менеджмента, а коммуникации сводятся к ежегодным отчётам

В) Неопределённость исключается из проекта на этапе инициации, а риск управляется исключительно через страховые договоры без участия проектной команды

Г) Структура управления рисками ограничивается составлением реестра на старте проекта, а коммуникации не влияют на восприятие рисков стейкхолдерами

Правильный ответ: А

Вопрос 8. Какие механизмы обеспечивают успешное управление изменениями в проекте и закрепление новых принципов в организационной культуре? (Выберите несколько)

А) Эффективность управления изменениями зависит исключительно от административного приказа, без необходимости двусторонней коммуникации и работы с сопротивлением

Б) Пошаговая система включает: коммуникацию необходимости изменений → обучение → пилотное внедрение → масштабирование → институционализацию новых правил в нормативных актах и культуре

В) Эффективная коммуникация снижает сопротивление, обеспечивает прозрачность, формирует доверие и вовлекает ключевых сотрудников в принятие решений

Г) Выход из проекта и завершение изменений происходят автоматически после выполнения технического задания, без оценки устойчивости результатов и передачи функционала

Д) Формализация новых норм поведения требует регулярной обратной связи, поддержки лидеров изменений и адаптации стилей руководства под этапы трансформации

Правильные ответы: Б, В, Д

Вопрос 9. Какие процедуры и критерии обеспечивают корректное завершение проекта и принятие обоснованных решений на основе анализа результатов? (Выберите один)

А) Завершение включает формальную приёмку результатов, документальное подтверждение достижения целей, архивирование, анализ извлечённых уроков и административное высвобождение ресурсов

Б) Закрытие наступает автоматически после выполнения последней задачи, без необходимости приёмки заказчиком и документирования результатов

В) Принятие решений на этапе завершения игнорирует фактические отклонения от плана, так как они не влияют на будущие проекты

Г) Выход из проекта осуществляется без передачи функционала эксплуатационным подразделениям и постпроектного мониторинга устойчивости результатов

Правильный ответ: А

Вопрос 10. Как взаимосвязаны продолжительность и стоимость работ в проекте, и какие принципы лежат в основе эффективного управления? (Выберите несколько)

А) Сокращение сроков часто требует дополнительных ресурсов (сверхурочные, параллельное выполнение), что увеличивает прямые затраты, но может снижать косвенные издержки

Б) Существует оптимальная точка баланса между продолжительностью и стоимостью, за пределами которой дальнейшее сжатие графика ведёт к экспоненциальному росту затрат и рисков

В) Принципы эффективного управления включают интеграцию процессов, ориентацию на создание ценности для стейкхолдеров, адаптивность к изменениям и непрерывное обучение команды

Г) Эффективное управление предполагает фиксацию всех параметров на старте и полное исключение коммуникации с заказчиком на этапе исполнения

Д) Управление проектами в госуправлении игнорирует взаимосвязь времени и стоимости, так как бюджет является неизменным и не зависит от графика работ

Правильные ответы: А, Б, В

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 3.

Примерные задачи по теме 5 (контрольная точка 3)

Задача 1. Инвестиции в проектсоставили 500 тыс. рублей.

Ожидаемые доходы (CFi) за 5 лет составят:

2014 год – 100 тыс. рублей. 2015 год – 150 тыс. рублей.

2016 год – 200 тыс. рублей. 2017 год – 250 тыс. рублей.

2018 год – 300 тыс. рублей.

Ставка дисконтирования 20%.

Требуется рассчитать:

1. чистый дисконтированный доход (NPV) за 5 лет,
2. индекс прибыльности (PI),
3. сроки окупаемости простой и дисконтированный,
4. внутреннюю норму доходности (IRR).

Задача 2. Сравните по критериям чистого дисконтированного дохода и внутренней нормы доходности два проекта, если стоимость капитала составляет 14%:

Проект	Годы				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
А, тыс. руб.	-30 000	9 000	8 000	9 000	8 000
В, тыс. руб.	-30 000	4 500	6 000	12 000	19 000

Задача 3. Компания планирует реализацию проекта в течение пятилетнего периода. Необходимо оценить критические величины объема продаж, переменных и постоянных издержек, начальных инвестиционных затрат и цены инвестированного в проект капитала, при которых NPV проекта будет равна 0.

Показатели проекта	Периоды реализации проекта						Среднее значение
	0	1	2	3	4	5	
1. Годовой объем реализации Q, шт.	-	1000	1100	1250	1400	1600	
2. Цена единицы продукции p., тыс. руб.	-	2	2,1	2,15	2,3	2,45	
3. Переменные издержки на единицу продукции VC, тыс. руб.	-	1	1,1	1,2	1,3	1,4	
4. Годовые постоянные затраты FC, тыс. руб.	-	300	310	325	340	350	

5. Начальные инвестиции IC, млн руб.	2,5	-	-	-	-	-	
6. Срок реализации проекта, лет							5
7. Величина амортизации за год D, тыс. руб.	-	55	55	55	55	55	
8. Финансовый множитель FM2 (20%, п)	1						
9. Финансовый множитель FM4 (20%, п)	-						
10. Ставка налога на прибыль, коэф. tax	-	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	
11. Годовой объем реализации (п.1 - п. 2), млн	-						
12. Годовая величина переменных издержек (п. 1 - п. 3), млн руб.							-
13. Годовая величина налоговых платежей (п. 11 - п. 12 - п. 4- п. 10), млн руб.							
14. Чистый денежный поток (п. 11 - п. 12 - п. 4 - п. 13 + п. 7), млн руб.							
15. Чистая текущая стоимость нарастающим итогом, млн руб.							-

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – в виде защиты проекта или в письменной форме - тестирование. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Типовые направления проектирования:

Типовые направления проектирования:

1. В роли специалиста кредитного отдела банка изучить полноту представленных АО «ХХХ» документов (перечислить все документы, которые необходимо представить в банк).С учетом имеющейся информации проверить обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах (заполнить приложение 2 к Положению О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности). Подготовить заключение на Кредитный комитет о возможности выдачи кредита Подготовить решение Кредитного комитета о выдаче ссуды с указанием даты решения. Подготовить проект Кредитного договора с заемщиком. На основе представленной бухгалтерской отчетности предприятия-заемщика предварительно рассмотреть возможность выдачи кре-

дита. Определить финансовое положение заемщика и его кредитный рейтинг. Сформулировать соответствующие выводы о целесообразности предоставления кредита клиенту банка и оценить кредитный риск. Заполнить форму заключения по итогам оценки финансового состояния предприятия и присвоения кредитного рейтинга Подготовить заключение о финансовом положении на дату выдачи кредита.

2. Подготовка плана внешнего управления; Подготовка предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении процедуры финансового оздоровления (внешнего управления) и переходе к конкурсному производству; Подготовка предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении конкурсного производства и переходе к финансовому оздоровлению

3. На основании финансовой отчетности с помощью выбранной методики провести оценку кредитоспособности заемщика. Подготовить заключение на Кредитный комитет о возможности выдачи кредита Подготовить решение Кредитного комитета о выдаче ссуды с указанием даты решения. Подготовить проект Кредитного договора с заемщиком.

4. Методики оценки кредитоспособности и модели диагностики риска банкротства».

5. «Оценка кредитоспособности заёмщика — физического лица».

6. «Современные подходы к оценке кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса».

7. «Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности в российских и зарубежных банках».

8. «Проблемы и перспективы развития методов оценки кредитоспособности».

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

Вопрос 1. Какие характеристики являются определяющими для проекта согласно международным и российским стандартам? (Выберите несколько)

А) Временный характер с чётко определёнными датами начала и завершения

Б) Уникальность создаваемого продукта, услуги или результата

В) Бесконечный повторяющийся процесс, направленный на поддержание операционной деятельности

Г) Поэтапная детализация (прогрессивное уточнение) по мере поступления новой информации

Д) Отсутствие ограничений по ресурсам, срокам и качеству

Вопрос 2. Какой документ является обязательным формальным условием для официальной инициации проекта и наделения руководителя полномочиями? (Выберите один)

А) Устав проекта (Project Charter), утверждённый спонсором или уполномоченным органом

Б) Детальный сетевой график работ с точностью оценки ±5%

В) Протокол первого статус-совещания команды проекта

Г) Положительное заключение государственной экспертизы

Вопрос 3. Чем проектное управление принципиально отличается от функционального (операционного)? (Выберите один)

А) Ориентацией на достижение уникальных целей в условиях ограничений через кросс-функциональную координацию

Б) Строгим соблюдением линейно-функциональной иерархии без отклонений от регламентов

В) Фокусом исключительно на минимизации затрат без учёта сроков и качества

Г) Отсутствием необходимости в формализованном планировании

Вопрос 4. Какие акты составляют нормативно-правовую базу проектного управления в государственном и муниципальном управлении РФ? (Выберите несколько)

А) Постановление Правительства РФ № 1288 «Об организации проектной деятельности»

Б) ГОСТ Р 54869-2022 «Проектный менеджмент. Требования к управлению проектом»

В) Исключительно внутренние приказы коммерческих организаций без учета госрегулирования

Г) Федеральный закон № 44-ФЗ «О контрактной системе», регламентирующий закупки для госнужд

Д) Градостроительный кодекс РФ в части реализации инфраструктурных проектов

Вопрос 5. В чём заключается ключевое различие между «водопадной» (Waterfall) и гибкой (Agile) методологиями? (Выберите один)

А) Waterfall предполагает последовательное выполнение фаз с фиксацией требований на старте, а Agile — итеративную разработку с возможностью изменения требований по ходу проекта

Б) Waterfall используется только в ИТ, а Agile — только в строительстве

В) Agile полностью исключает документирование, а Waterfall требует детального планирования

Г) В Agile управление осуществляет внешний заказчик, а в Waterfall — команда разработки

Вопрос 6. Какой принцип лежит в основе построения Структуры разбиения работ (СРР/WBS)? (Выберите один)

А) Принцип 100%: СРР должна охватывать 100% работ, определенных в документации проекта, включая задачи управления, но исключая работы за его пределами

Б) Принцип минимизации: включаются только самые дорогие работы

В) Принцип случайности: работы группируются по мере их поступления

Г) Принцип исключительности: СРР не включает работы по управлению рисками и качеством

Вопрос 7. Какова последовательность основных фаз жизненного цикла проекта? (Выберите один)

А) Инициация → Планирование → Исполнение → Мониторинг и контроль → Закрытие

Б) Планирование → Инициация → Закрытие → Исполнение → Контроль

В) Исполнение → Инициация → Планирование → Контроль → Закрытие

Г) Закрытие → Планирование → Инициация → Исполнение → Контроль

Вопрос 8. В чём заключается специфика жизненного цикла проекта в государственном управлении? (Выберите несколько)

А) Жёсткая привязка фаз к бюджетному циклу (формирование, утверждение, исполнение бюджета)

Б) Обязательное прохождение этапов экспертизы и общественных обсуждений

В) Возможность игнорировать документальное оформление для ускорения работ

Г) Повышенные требования к прозрачности и публичной отчётности на всех этапах

Вопрос 9. В чём различие между Технико-экономическим обоснованием (ТЭО) и Бизнес-планом? (Выберите один)

А) ТЭО оценивает техническую реализуемость и предварительную экономическую целесообразность для заказчика, а Бизнес-план содержит детальную финансовую модель и стратегию привлечения инвестиций

Б) ТЭО разрабатывается после запуска проекта, а Бизнес-план — до

В) Бизнес-план нужен только для госпроектов, а ТЭО — для частных

Г) Различий нет, это синонимы

Вопрос 10. На каком этапе разрабатывается концепция проекта и проводится прединвестиционное исследование? (Выберите один)

А) На этапе инициации (прединвестиционная фаза)

Б) На этапе закрытия проекта

В) В процессе ежедневного мониторинга

Г) После сдачи объекта в эксплуатацию

Вопрос 11. Какие задачи решает маркетинг проекта? (Выберите несколько)

А) Анализ целевой аудитории и потребностей стейкхолдеров до начала работ

Б) Продвижение результатов проекта и управление ожиданиями в ходе реализации

В) Оценка востребованности продукта/услуги после завершения проекта

Г) Исключительно рекламу в СМИ без анализа рынка

Вопрос 12. Какие факторы учитываются при выборе методологии управления проектом? (Выберите несколько)

А) Степень определённости требований

Б) Критичность изменений в ходе реализации

В) Личные предпочтения руководителя без анализа контекста

Г) Зрелость команды и вовлечённость заказчика

Вопрос 13. В чём заключается взаимосвязь процессов планирования и контроля? (Выберите один)

А) Планирование формирует базовые линии (базовые планы), относительно которых контроль измеряет отклонения и инициирует корректирующие действия

Б) Контроль заменяет планирование в ходе исполнения

В) Планирование и контроль являются изолированными процессами

Г) Контроль осуществляется только после завершения проекта

Вопрос 14. В чём разница между риском и неопределённостью? (Выберите один)

А) Риск имеет известную вероятность и измеряемое воздействие, а неопределённость характеризуется неизвестными вероятностями или последствиями

Б) Риск и неопределённость — это одно и то же

В) Неопределённость всегда положительна, а риск — отрицателен

Г) Риском управляет команда, а неопределённостью — внешние консультанты

Вопрос 15. Какие инструменты входят в систему управления качеством проекта? (Выберите несколько)

А) Планирование качества, обеспечение качества (аудит процессов) и контроль качества (проверка результатов)

Б) Цикл Деминга (PDCA: Plan-Do-Check-Act)

В) Игнорирование требований заказчика в пользу удешевления работ

Г) Диаграммы Парето и контрольные листы

Вопрос 16. Что включает в себя эффективное управление изменениями в проекте? (Выберите несколько)

А) Пошаговую систему: коммуникация необходимости → обучение → пилотное внедрение → масштабирование

Б) Формализацию новых норм поведения в организационной культуре

В) Игнорирование сопротивления сотрудников ради скорости

Г) Работу со стейкхолдерами и обратную связь

Вопрос 17. Какой стиль руководства наиболее эффективен на разных этапах формирования команды (модель Такмана/Ситуационное лидерство)? (Выберите один)

А) Адаптация стиля (директивный, наставнический, поддерживающий, делегирующий) в зависимости от зрелости и компетенций команды

Б) Исключительно авторитарный стиль на всех этапах

В) Полное отсутствие руководства (самоуправление с первого дня)

Г) Стиль не влияет на результат проекта

Вопрос 18. Как связаны продолжительность и стоимость работ в проекте? (Выберите один)

А) Существует оптимальная точка: сокращение сроков (сжатие графика) обычно ведет к росту прямых затрат, но может снизить косвенные издержки

Б) Чем короче срок, тем ниже стоимость проекта всегда

В) Связи нет, стоимость фиксирована

Г) Увеличение сроков всегда удешевляет проект

Вопрос 19. Что понимается под экономической эффективностью проекта в бюджетной сфере? (Выберите несколько)

А) Соотношение результатов проекта к затратам с учетом социальных и экологических эффектов (экстерналий)

Б) Исключительно финансовая прибыль для частного инвестора

В) Достижение общественно значимых целей при оптимальном использовании бюджетных средств

Г) Оценка только краткосрочных финансовых показателей

Вопрос 20. Какие показатели используются для оценки экономической эффективности в бюджетной сфере? (Выберите несколько)

А) Чистый дисконтированный доход (NPV) с использованием социальной ставки дисконтирования

Б) Анализ «Затраты-Выгоды» (Cost-Benefit Analysis, CBA) с монетизацией социальных эффектов

В) Бухгалтерская рентабельность без учета дисконтирования

Г) Анализ «Затраты-Результативность» (Cost-Effectiveness Analysis, CEA) для сравнения альтернатив

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно поло-

жить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Киреев, В. Л. Банковское дело. Краткий курс : учебное пособие для вузов / В. Л. Киреев. — 4-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 208 с. — ISBN 978-5-507-52121-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/438563
2. Лазарева, И. Е. Банковское корпоративное и потребительское кредитование : учебное пособие / И. Е. Лазарева. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2024. — 132 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/461234

8.2. Дополнительная литература

1. Голованева, Е. А. Анализ инвестиционной привлекательности и кредитоспособности : учебное пособие / Е. А. Голованева, Ж. А. Божченко. — Белгород : БелГАУ им.В.Я.Горина, 2021. — 66 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/254894
2. Кредитные продукты и технологии банка : Учебно-методические пособия / составители Б. Г. Шелегеда, Н. В. Погоржельская. — Донецк : ДОНАУИГС, 2021. — 266 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/225881
3. Олькова, А. Е. Основы анализа финансовой отчетности предприятия : учебно-методическое пособие / А. Е. Олькова. — Москва : Дело, 2018. — 64 с. — ISBN 978-5-7749-1309-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/95113.html

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.02.01 Проектное и структурное финансирование

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. Л.С. Есенжулова

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента.
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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 К.М.01.ДЭ.01.02.01 Проектное и структурное финансирование овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
	ПК-5	ПК-5 Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	ПК-5.1 разрабатывает показатели и структуру инвестиционного проекта	З-1 **Знает** основные понятия и показатели, и структуру инвестиционного проекта У-1 Умеет разрабатывать показатели и структуру инвестиционного проекта
			ПК-5.2 проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

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,
- 12 часов практических занятий,
- 81 часов самостоятельной работы,
- 9 часа контроль,

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.02.01 Проектное и структурное финансирование изучается по очно-заочной форме обучения в 6 семестре.

Освоение дисциплины связано с изучением дисциплин «Экономика организации», «Финансовый анализ».

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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Кредитный анализ проектного финансирования	17	1			2								14	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 2	Структурирование проектных сделок банком	17	1			2								14	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 3	Финансовые ковенанты и мониторинг	17	1			2								14	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач

Тема 4	Управление рисками и их распределение	16	1			2							13	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 5	Синдицированное кредитование и клубные сделки	16	1			2							13	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 6.	Регуляторные требования и управление капиталом банка	16	1			2							13	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
	Промежуточная аттестация	9							9					Зачет с оценкой
Итого		108	6	0	0	12	0	0	9	0	0		81	

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.
Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

Содержание дисциплины

Тема 1. Кредитный анализ проектного финансирования

1. В чем особенности оценки проекта без полной ответственности учредителей по долгам?
2. Как определяется достаточность денежных поступлений для погашения кредита?
3. Какие исходные предположения модели наиболее важны для банка?
4. Как проводится проверка устойчивости проекта к неблагоприятным условиям?
5. Какие основные показатели используются для оценки способности обслуживать долг?
6. Как стадия проекта (строящийся или действующий) влияет на решение банка?

Тема 2. Структурирование проектных сделок банком

1. Как определяется соотношение заемных и собственных средств?
2. Какие виды заемного финансирования применяются в проектах?
3. Как составляется график возврата кредита?
4. Как распределяются денежные поступления проекта между участниками?
5. Какие способы повышения надежности сделки используются?
6. Зачем создается отдельная проектная компания и какова ее роль?

Тема 3. Финансовые условия и контроль

1. Какие обязательные финансовые условия устанавливаются банком?
2. Как рассчитывается способность проекта своевременно погашать долг?
3. Какие события считаются нарушением условий договора?
4. Как банк контролирует ход реализации проекта?
5. Какие отчеты должен предоставлять заемщик?
6. Какие меры принимает банк при нарушении условий?

Тема 4. Управление рисками и их распределение

1. Какие основные риски характерны для проектного финансирования?
2. Как распределяются риски между участниками проекта?
3. Как используются гарантии и страхование для снижения рисков?
4. Какие способы применяются для защиты от изменения процентных ставок и валютных курсов?
5. Как оцениваются риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране?
6. Какие риски остаются у банка и как он их ограничивает?

Тема 5. Синдицированное кредитование и клубные сделки

1. Что такое финансовые ковенанты и какую роль они играют в проектном финансировании?
2. Какие виды финансовых ковенант чаще всего устанавливаются банками?
3. Как рассчитывается показатель способности проекта обслуживать долг и как он контролируется?
4. Какие события считаются нарушением финансовых ковенант?
5. Как организуется текущий контроль (мониторинг) проекта со стороны банка?
6. Какие меры предпринимает банк при нарушении заемщиком установленных ковенант?

Тема 6. Регуляторные требования и управление капиталом банка

1. Какие основные требования регулирующих органов предъявляются к банкам при финансировании проектов?
2. Как рассчитываются активы с учетом уровня риска по проектным кредитам?
3. Как формируются резервы на возможные потери по таким кредитам?
4. Какие ограничения по концентрации рисков устанавливаются для банков?
5. Как проектное финансирование влияет на достаточность капитала банка?
6. Какие особенности учета и оценки долгосрочных инфраструктурных проектов в банковском регулировании?

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Проектное и структурное финансирование» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

<table>
<tr><th rowspan="2">Итоговая балльная оценка</th><th rowspan="2">Традиционная система</th><th rowspan="2">Бинарная система</th><th colspan="2">ECTS</th></tr>
<tr><th>Для традиционной системы</th><th>Для бинарной системы</th></tr>
<tr><td>95-100</td><td rowspan="2">Отлично</td><td rowspan="5">Зачтено</td><td>A</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>85-94</td><td>B</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>75-84</td><td rowspan="2">Хорошо</td><td>C</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>65-74</td><td>D</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>55-64</td><td>Удовлетворительно</td><td>E</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>0-54</td><td>Неудовлетворительно</td><td>Не зачтено</td><td>F</td><td>F/Failed</td></tr>
</table>

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Проектное и структурное финансирование» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение практических задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1.В чем особенности оценки проекта без полной ответственности учредителей по долгам?
2.Как определяется достаточность денежных поступлений для погашения кредита?
3.Какие исходные предположения модели наиболее важны для банка?
4.Как проводится проверка устойчивости проекта к неблагоприятным условиям?
5.Какие основные показатели используются для оценки способности обслуживать долг?
6.Как стадия проекта (строящийся или действующий) влияет на решение банка?

Тестовые здания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Что является основным источником погашения кредита в проектном финансировании?

A) Личные средства учредителей
B) Денежные поступления от реализации проекта
C) Государственные субсидии
D) Продажа активов банка

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите один правильный ответ

Какой фактор является ключевым при оценке кредитоспособности проекта?

A) Количество сотрудников проекта
B) Стоимость офисного оборудования
C) Способность проекта генерировать стабильные денежные потоки
D) Репутация поставщиков

Правильный ответ: C

Задание 3. Выберите все правильные ответы

Какие показатели используются для оценки способности проекта обслуживать долг?

A) Показатель покрытия долга денежными поступлениями
B) Показатель рентабельности продаж
C) Показатель покрытия долга с учетом срока проекта
D) Количество работников

Правильные ответы: A, C

Задание 4. Выберите все правильные ответы

Какие факторы учитываются при анализе рисков проекта?

A) Строительные риски
B) Операционные риски
C) Цвет логотипа компании
D) Личные предпочтения менеджмента

Правильные ответы: A, B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие элементы анализируются банком при оценке проекта?

A) Прогноз денежных поступлений
B) Структура финансирования
C) Музыкальные предпочтения руководства
D) Дизайн сайта компании

Правильные ответы: A, B

Типовые практические задания

Задача 1. Банк рассматривает возможность финансирования проекта.
Ожидаемые ежегодные денежные поступления проекта составляют 120 млн руб.
Ежегодные платежи по кредиту (основной долг + проценты) — 90 млн руб.

Вопрос:
Определите показатель способности проекта обслуживать долг и оцените, приемлем ли проект, если минимально допустимое значение — 1,2.

Решение:
Показатель = 120 / 90 = 1,33

Ответ:
1,33 — проект соответствует требованиям банка (выше 1,2).

Задача 2

Проект финансируется за счет заемных и собственных средств:
Общая стоимость проекта — 1 млрд руб.
Собственные средства — 300 млн руб.

Вопрос:

1. Определите долю заемного финансирования.

2. Оцените структуру финансирования (если банк предпочитает не более 70% заемных средств).

Решение:
Заемные средства = 1000 – 300 = 700 млн руб.
Доля заемных средств = 700 / 1000 = 70%

Ответ:

1. 70%

2. Структура допустима (находится на предельном уровне).

Типовые оценочные материалы по теме 2.
Вопросы для опроса:
1.Как определяется соотношение заемных и собственных средств?
2.Какие виды заемного финансирования применяются в проектах?
3.Как составляется график возврата кредита?
4.Как распределяются денежные поступления проекта между участниками?
5.Какие способы повышения надежности сделки используются?
6.Зачем создается отдельная проектная компания и какова ее роль?

Тестовые задания
Задание 1. Выберите один правильный ответ
Какова основная цель структурирования проектной сделки банком?
A) Увеличение числа участников проекта
B) Оптимальное распределение рисков и обеспечение возвратности кредита
C) Снижение налогов заемщика
D) Увеличение числа подрядчиков
Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите все правильные ответы

Какие элементы включает структура финансирования проекта?

A) Заемные средства
B) Собственные средства
C) Личные расходы сотрудников
D) Маркетинговые материалы

Правильные ответы: A, B

Задание 3. Выберите все правильные ответы

Какие механизмы используются банком для повышения надежности сделки?

A) Гарантии
B) Страхование
C) Дизайн офиса
D) Цвет бренда

Правильные ответы: A, B

Задание 4. Выберите один правильный ответ

Зачем создается отдельная проектная компания?

A) Для увеличения числа сотрудников
B) Для ведения бухгалтерии банка
C) Для изоляции рисков проекта и управления денежными потоками
D) Для рекламы проекта

Правильный ответ: C

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие факторы учитываются при разработке графика погашения кредита?

A) Прогноз денежных поступлений проекта
B) Стадия жизненного цикла проекта
C) Погода в регионе
D) Личные предпочтения руководителя

Правильные ответы: A, B

Типовые задачи:

Задача 1. Общая стоимость проекта — 800 млн руб.
Банк готов профинансировать не более 65% стоимости проекта.

Вопрос:

1. Определите максимальный размер кредита.
2. Сколько собственных средств должен вложить инициатор проекта?

Решение:

Кредит = 800 × 65% = 520 млн руб.
Собственные средства = 800 – 520 = 280 млн руб.

Ответ:

1. 520 млн руб.
2. 280 млн руб.

Задача 2

Проект генерирует следующие денежные поступления:
1 год — 50 млн руб.
2 год — 100 млн руб.
3 год — 150 млн руб.

Банк структурирует погашение кредита равными платежами по 100 млн руб. ежегодно.

Вопрос:

1. Оцените, соответствует ли график погашения денежным возможностям проекта.
2. В каком году возникает наибольший риск неплатежа?

Решение:

1 год: 50 < 100 → недостаточно
2 год: 100 = 100 → на границе
3 год: 150 > 100 → достаточно

Ответ:

1. График не соответствует (в первый год дефицит средств).
2. Наибольший риск — в 1-й год.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Какие обязательные финансовые условия устанавливаются банком?
2. Как рассчитывается способность проекта своевременно погашать долг?
3. Какие события считаются нарушением условий договора?
4. Как банк контролирует ход реализации проекта?
5. Какие отчеты должен предоставлять заемщик?
6. Какие меры принимает банк при нарушении условий?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите все правильные ответы

Для чего устанавливаются финансовые условия в кредитном договоре?

A) Для увеличения прибыли банка
B) Для контроля финансовой устойчивости заемщика и снижения кредитного риска
C) Для сокращения сроков строительства
D) Для увеличения числа участников проекта

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите один правильный ответ

Что чаще всего является основой контроля проекта со стороны банка?

A) Рекламные отчеты
B) Финансовая отчетность и показатели выполнения обязательств
C) Дизайн проекта
D) Количество подрядчиков

Правильный ответ: B

Задание 3. Выберите все правильные ответы

Какие показатели чаще всего используются для контроля финансового состояния проекта?

A) Показатель покрытия долга
B) Объем денежных поступлений
C) Цвет корпоративного сайта
D) Количество сотрудников офиса

Правильные ответы: A, B

Задание 4. Выберите все правильные ответы

Какие события могут считаться нарушением финансовых условий?

A) Снижение способности обслуживать долг
B) Нарушение установленных финансовых показателей
C) Увеличение прибыли проекта
D) Улучшение рыночной конъюнктуры

Правильные ответы: A, B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие меры может применить банк при нарушении финансовых условий?

A) Требование досрочного погашения кредита
B) Усиление контроля за проектом
C) Подарок заемщику
D) Увеличение рекламного бюджета проекта

Правильные ответы: A, B

Типовые задачи

Задача 1. Банк установил условие: показатель покрытия долга должен быть не ниже 1,25.

Фактически проект имеет:

- денежные поступления — 100 млн руб. в год
- выплаты по кредиту — 90 млн руб. в год

Вопрос:

1. Рассчитайте показатель покрытия долга.
2. Соблюдается ли финансовое условие банка?

Решение:

Показатель = 100 / 90 = 1,11

Ответ:

1. 1,11
2. Условие не соблюдается (ниже 1,25)

Задача 2

Банк контролирует проект по следующим условиям:

- минимальный остаток денежных средств — 20 млн руб.
- фактические остатки по месяцам: 25 млн, 18 млн, 30 млн

Вопрос:

1. Есть ли нарушение финансового условия?
2. В каком месяце оно произошло?

Решение:

Порог — 20 млн руб.
18 млн < 20 млн → нарушение во 2-м месяце

Ответ:

1. Да, нарушение есть
2. Во 2-м месяце

Типовые оценочные материалы по теме 4:

1.Какие основные риски характерны для проектного финансирования?
2.Как распределяются риски между участниками проекта?
3.Как используются гарантии и страхование для снижения рисков?
4.Какие способы применяются для защиты от изменения процентных ставок и валютных курсов?
5.Как оцениваются риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране?
6.Какие риски остаются у банка и как он их ограничивает?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Основная цель управления рисками в проектном финансировании заключается в том, чтобы:

A) Увеличить стоимость проекта
B) Перераспределить и снизить вероятность финансовых потерь
C) Увеличить количество участников проекта
D) Ускорить строительство объекта

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите все правильные ответы

Какие виды рисков характерны для проектного финансирования?

A) Строительные риски
B) Операционные риски
C) Риски выбора цвета бренда
D) Риски оформления офиса

Правильные ответы: A, B

Задание 3. Выберите один правильный ответ

Какой риск связан с возможным удорожанием материалов и работ на стадии строительства?

A) Операционный риск
B) Строительный риск
C) Рыночный риск
D) Репутационный риск

Правильный ответ: B

Задание 4. Выберите все правильные ответы

Какие инструменты используются для снижения рисков проекта?

A) Страхование
B) Банковские гарантии
C) Рекламные кампании
D) Дизайн логотипа

Правильные ответы: A, B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие факторы учитываются при оценке странового (политического) риска?

A) Стабильность законодательства
B) Политическая стабильность
C) Цвет валюты
D) Уровень зарплат в банке

Правильные ответы: A, B

Типовые задачи:

Задача 1. В проекте выделены три основных риска:

- строительный риск — 40%
- операционный риск — 35%
- рыночный риск — 25%

Банк стремится снизить свою долю участия в рисках до 30%, передавая часть рисков подрядчику и страховщику.
Строительный риск передается подрядчику на 70%, операционный риск — на 20%, рыночный риск не передается.

Вопрос:

1. Какую долю общего риска в итоге несет банк?
2. Достигается ли целевой уровень 30%?

Решение:

Банк несет:

- строительный риск: 40% × 30% = 12%
- операционный риск: 35% × 80% = 28%
- рыночный риск: 25% × 100% = 25%

Итого: 12% + 28% + 25% = 65%

Ответ:

1. 65%
2. Нет, целевой уровень не достигается

Задача 2

В проекте возможны два риска:

- риск задержки строительства с вероятностью 0,3 и потерями 100 млн руб.
- риск роста затрат с вероятностью 0,2 и потерями 150 млн руб.

Банк застраховал риск задержки строительства на 50%.

Вопрос:

1. Рассчитайте ожидаемые потери банка.
2. Как изменится риск после страхования?

Решение:

До страхования:

- 0,3 × 100 = 30 млн руб.
- 0,2 × 150 = 30 млн руб.

Итого = 60 млн руб.

После страхования:

- 30 × 50% = 15 млн руб.
- 30 млн руб. без изменений

Итого = 45 млн руб.

Ответ:

1. 45 млн руб.
2. Риск снизился на 15 млн руб.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1.Что такое финансовые ковенанты и какую роль они играют в проектном финансировании?

2.Какие виды финансовых ковенант чаще всего устанавливаются банками?

3.Как рассчитывается показатель способности проекта обслуживать долг и как он контролируется?

4.Какие события считаются нарушением финансовых ковенант?

5.Как организуется текущий контроль (мониторинг) проекта со стороны банка?
5.Какие меры предпринимает банк при нарушении заемщиком установленных ковенант?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Основная цель синдицированного кредитования заключается в том, чтобы:

A) Увеличить прибыль одного банка
B) Распределить крупный кредитный риск между несколькими банками
C) Упростить бухгалтерский учет заемщика
D) Сократить срок строительства проекта

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите все правильные ответы

Какие участники обычно входят в синдикат банков?

A) Банк-организатор
B) Банки-участники
C) Поставщики оборудования
D) Подрядчики строительства

Правильные ответы: A, B

Задание 3. Выберите все правильные ответы

Какие факторы учитываются при формировании структуры капитала инвестиционного проекта?

A) Стоимость привлечения капитала
B) Финансовые риски проекта
C) Цвет логотипа компании
D) Налоговая нагрузка

Правильные ответы: A, B

Задание 4. Выберите один правильный ответ

Какие функции выполняет банк-организатор в синдицированном кредитовании?

A) Структурирует сделку и согласовывает условия
B) Распределяет доли участия между банками
C) Строит объект проекта
D) Ведет маркетинг проекта

Правильные ответы: A, B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие преимущества дает синдицированное кредитование банкам?

A) Снижение кредитного риска
B) Возможность участвовать в крупных проектах

C) Полный контроль над проектом
D) Увеличение административной нагрузки без выгоды

Правильные ответы: A, B

Типовые задачи:

Задача 1

Крупный проект требует финансирования в размере 1 200 млн руб.
В синдикате участвуют 3 банка:

- Банк А — 50%
- Банк Б — 30%
- Банк В — 20%

Вопрос:

1. Определите сумму участия каждого банка.
2. Какую долю риска несет каждый банк?

Решение:

- Банк А: 1 200 × 50% = 600 млн руб.
- Банк Б: 1 200 × 30% = 360 млн руб.
- Банк В: 1 200 × 20% = 240 млн руб.

Доля риска = доле участия.

Ответ:

1. Банк А — 600 млн, Банк Б — 360 млн, Банк В — 240 млн
2. Риск распределен соответственно 50% / 30% / 20%

Задача 2

Синдицированный кредит составляет 900 млн руб.
Доход банка-организатора — 1,5% от суммы кредита.
Банк-организатор участвует в проекте на 20%.

Вопрос:

1. Рассчитайте доход банка-организатора от комиссии.
2. Определите его долю участия в кредитовании в денежном выражении.

Решение:

Комиссия: 900 × 1,5% = 13,5 млн руб.
Участие: 900 × 20% = 180 млн руб.

Ответ:

1. 13,5 млн руб.
2. 180 млн руб.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1.Какие основные требования регулирующих органов предъявляются к банкам при финансировании проектов?

2.Как рассчитываются активы с учетом уровня риска по проектным кредитам?

3.Как формируются резервы на возможные потери по таким кредитам?

4.Какие ограничения по концентрации рисков устанавливаются для банков?

5.Как проектное финансирование влияет на достаточность капитала банка?

6.Какие особенности учета и оценки долгосрочных инфраструктурных проектов в банковском регулировании?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Основная цель регуляторных требований к банкам заключается в том, чтобы:
A) Увеличить прибыль банков
B) Обеспечить устойчивость банковской системы и защиту вкладчиков
C) Ускорить кредитование проектов
D) Снизить конкуренцию между банками
Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите все правильные ответы
Какие факторы учитываются при расчете капитала банка?
A) Активы, взвешенные по уровню риска
B) Собственные средства банка
C) Цвет банковского логотипа
D) Количество филиалов
Правильные ответы: A, B

Задание 3. Выберите все правильные ответы
Какие меры применяются для управления рисками и капиталом банка?
A) Формирование резервов на возможные потери
B) Ограничение концентрации кредитов
C) Проведение рекламных кампаний
D) Увеличение количества офисов
Правильные ответы: A, B

Задание 4. Выберите один правильный ответ
Что отражает показатель достаточности капитала банка?
A) Количество сотрудников банка
B) Способность банка покрывать возможные потери за счет собственного капитала
C) Объем рекламного бюджета
D) Число выданных кредитов

Задание 5. Выберите все правильные ответы
Какие требования могут предъявляться к банкам в рамках регулирования?
A) Поддержание минимального уровня капитала
B) Соблюдение лимитов по рискам
C) Разработка маркетинговой стратегии
D) Участие в благотворительности
Правильные ответы: A, B

Типовые задачи:
Задача 1
Банк имеет следующие показатели:
- собственный капитал — 150 млн руб.
- активы, взвешенные по уровню риска — 1 200 млн руб.

Минимально допустимый уровень достаточности капитала — 10%.
Вопрос:
1. Рассчитайте фактический уровень достаточности капитала.
2. Соответствует ли банк регуляторным требованиям?

Решение:
Уровень капитала = 150 / 1 200 × 100% = 12,5%
Ответ:
1. 12,5%
2. Да, соответствует требованиям (выше 10%)

Задача 2

Банк выдал кредитный портфель:

- кредиты 1 категории риска — 500 млн руб. (вес риска 50%)
- кредиты 2 категории риска — 300 млн руб. (вес риска 100%)

Собственный капитал банка — 80 млн руб.

Вопрос:

1. Рассчитайте активы, взвешенные по риску.
2. Определите достаточность капитала.

Решение:

- 500 × 50% = 250 млн руб.
- 300 × 100% = 300 млн руб.

Итого активы = 550 млн руб.

Капитал = 80 / 550 × 100% ≈ 14,55%

Ответ:

1. 550 млн руб.
2. ≈ 14,55%

5.3 Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,15	15
КТ 4	100	0,15	15
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Решение задач по теме 1	100	0,15	15
Контрольная точка 2 Решение задач по теме 2	100	0,12	12
Контрольная точка 3 Решение задач по теме 3	100	0,12	12
Контрольная точка 4 Решение задач по теме 4	100	0,12	12
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях	100	0,3	30

института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)			
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ – 1.

Примерные задачи по теме 1 (контрольная точка 1)

Задача 1

Проект имеет следующие параметры:

- ежегодные денежные поступления — 200 млн руб.
- ежегодные платежи по кредиту — 160 млн руб.
- минимально допустимый показатель покрытия долга — 1,2

Вопрос:

1. Рассчитайте показатель покрытия долга.
2. Оцените, соответствует ли проект требованиям банка.

Решение:

Показатель покрытия долга = 200 / 160 = 1,25

Сравнение: 1,25 > 1,2

Ответ:

1. 1,25
2. Проект соответствует требованиям банка

Задача 2

Стоимость проекта — 1 500 млн руб.

Структура финансирования:

- собственные средства — 450 млн руб.
- заемные средства — 1 050 млн руб.

Банк считает допустимой максимальную долю заемного финансирования — 70%.

Вопрос:

1. Определите долю заемных средств.
2. Оцените приемлемость структуры финансирования.

Решение:

Доля заемных средств = 1 050 / 1 500 = 0,7 = 70%

Ответ:

1. 70%
2. Структура допустима, но находится на предельном уровне

КТ – 2.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 2 (контрольная точка 2)

Задача 1

Стоимость проекта составляет 2 000 млн руб.

Банк финансирует не более 60% стоимости проекта.
Проект реализуется через отдельную проектную компанию.

Вопрос:

1. Определите максимальный объем банковского кредита.
2. Какую сумму должны вложить инициаторы проекта?

Решение:

Кредит = 2 000 × 60% = 1 200 млн руб.
Собственные средства = 2 000 – 1 200 = 800 млн руб.

Ответ:

1. 1 200 млн руб.
2. 800 млн руб.

Задача 2

Проект генерирует следующие денежные поступления:

- 1 год — 300 млн руб.
- 2 год — 500 млн руб.
- 3 год — 700 млн руб.

Банк устанавливает равномерное погашение кредита по 600 млн руб. ежегодно.

Вопрос:

1. В какие годы проект способен полностью обслужить платеж?
2. В каком году возникает дефицит средств?

Решение:

1 год: 300 < 600 → недостаточно
2 год: 500 < 600 → недостаточно
3 год: 700 > 600 → достаточно

Ответ:

1. Только в 3-й год
2. Дефицит в 1-й и 2-й годы

КТ – 3.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 3 (контрольная точка 3)

Банк установил условие: коэффициент покрытия долга должен быть не ниже 1,3.
По проекту:

- денежные поступления — 260 млн руб.
- выплаты по кредиту — 200 млн руб.

Вопрос:

1. Рассчитайте коэффициент покрытия долга.
2. Выполняется ли условие банка?

Решение:

Коэффициент = 260 / 200 = 1,3

Ответ:

1. 1,3
2. Условие выполняется (на минимально допустимом уровне)

Задача 2

Банк контролирует минимальный остаток денежных средств на счете проекта — 50 млн руб.

Фактические остатки за 3 периода:

- 1 период — 70 млн руб.
- 2 период — 45 млн руб.
- 3 период — 60 млн руб.

Вопрос:

1. Есть ли нарушение финансового условия?
2. В каком периоде оно произошло?

Решение:

Порог = 50 млн руб.

45 < 50 → нарушение во 2-м периоде

Ответ:

1. Да, нарушение есть
2. Во 2-м периоде

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 4.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 4 (контрольная точка 4)

Задача 1.

В проекте выделены три вида рисков:

- строительный риск — 50%
- операционный риск — 30%
- рыночный риск — 20%

Банк передал подрядчику 60% строительного риска, а страховщику — 40% операционного риска. Рыночный риск остается на банке.

Вопрос:

1. Какую долю общего риска в итоге несет банк?
2. Достигнуто ли снижение риска банка ниже 40%?

Решение:

Строительный риск для банка: 50% × 40% = 20%

Операционный риск для банка: 30% × 60% = 18%

Рыночный риск для банка: 20% × 100% = 20%

Итого: 20% + 18% + 20% = 58%

Ответ:

1. 58%

2. Нет, снижение ниже 40% не достигнуто

Задача 2

В проекте:

- риск задержки строительства — вероятность 0,4, потери 120 млн руб.
- риск роста затрат — вероятность 0,25, потери 200 млн руб.

Банк передал 50% риска задержки строительства подрядчику.

Вопрос:

1. Рассчитайте ожидаемые потери банка до распределения рисков.
2. Рассчитайте ожидаемые потери после распределения риска.

Решение:

До:
0,4 × 120 = 48 млн руб.
0,25 × 200 = 50 млн руб.
Итого = 98 млн руб.

После:
48 × 50% = 24 млн руб.
50 млн руб. без изменений
Итого = 74 млн руб.

Ответ:

1. 98 млн руб.
2. 74 млн руб.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – в виде защиты бизнес-плана или в письменной форме - тестирование. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. В чем сущность проектного финансирования и его отличие от корпоративного кредитования?
2. Какие основные участники участвуют в проектном финансировании и как распределяются их функции и риски?

3. Какие методы используются для оценки эффективности инвестиционного проекта (финансовая модель, показатели денежного потока, показатели окупаемости)?

4. Как осуществляется структурирование проектной сделки с точки зрения источников финансирования и распределения рисков?

5. Какую роль играют финансовые условия и контрольные показатели в обеспечении возвратности проектного кредита?

6. Какие виды рисков характерны для проектного финансирования и как они классифицируются?

7. Как происходит распределение строительных рисков между участниками проекта?

8. Какие основные источники финансирования используются в проектных сделках?

9. Что такое специальная проектная компания и какова её роль в структуре сделки?

10. Какие показатели используются банками для оценки способности проекта обслуживать долг?

11. В чем заключается сущность синдицированного кредитования?

12. Какие функции выполняет банк-организатор в синдицированном кредитовании?

13. Как осуществляется контроль за реализацией проекта со стороны банка-кредитора?

14. Какие финансовые условия (ковенанты) чаще всего устанавливаются в кредитных договорах?

15. Что такое график погашения кредита и как он формируется в проектном финансировании?

16. Какие методы используются для снижения кредитных рисков в проектном финансировании?

17. Как оценивается влияние макроэкономических факторов на реализацию проекта?

18. Какие особенности имеет финансирование инфраструктурных проектов?

19. В чем заключается роль страхования и гарантий в структурировании проектных сделок?

20. Какие требования предъявляются к финансовой модели инвестиционного проекта?

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

Тест 1

Основной источник возврата средств в проектном финансировании — это:

A) Собственный капитал банка
B) Денежные потоки проекта
C) Налоги государства
D) Страховые выплаты

Правильный ответ: B

Тест 2

Что является ключевой особенностью проектного финансирования?

A) Полная гарантия государства
B) Возврат кредита зависит от проекта, а не от заемщика
C) Кредит выдается только физическим лицам
D) Отсутствие рисков

Правильный ответ: B

Тест 3

Что такое специальная проектная компания?

A) Банк-кредитор
B) Компания для реализации конкретного проекта
C) Государственный орган
D) Страховая компания

Правильный ответ: B

Тест 4

Какой показатель чаще всего используется для оценки обслуживания долга?

A) Коэффициент ликвидности
B) Коэффициент покрытия долга
C) Уровень инфляции
D) Маржа прибыли банка

Правильный ответ: B

Тест 5

Основная цель синдицированного кредитования — это:

A) Увеличение налогов
B) Распределение кредитного риска между банками
C) Ускорение строительства
D) Снижение прибыли банка

Правильный ответ: B

Тест 6

Какие участники обычно входят в проектное финансирование?

A) Банк-кредитор
B) Инвестор (инициатор проекта)
C) Случайные физические лица
D) Супермаркет оборудования

Правильные ответы: A, B

Тест 7

Какие виды рисков характерны для проекта?

A) Строительные
B) Операционные
C) Риск дизайна офиса
D) Риск рекламы

Правильные ответы: A, B

Тест 8

Какие инструменты используются для снижения рисков?

A) Страхование
B) Банковские гарантии
C) Рекламные акции
D) Брендинг

Правильные ответы: A, B

Тест 9

Какие элементы входят в структуру финансирования проекта?

A) Заемные средства
B) Собственные средства

C) Зарплата сотрудников банка
D) Маркетинговый бюджет
Правильные ответы: A, B

Тест 10
Какие функции выполняет банк в проектном финансировании?
A) Кредитование проекта
B) Мониторинг и контроль
C) Производство оборудования
D) Строительство объекта
Правильные ответы: A, B

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть —

выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Федотова М. А., Никонова И. А., Лысова Н. А. Проектное финансирование и анализ: учебник для вузов. — Москва: Юрайт, 2025. — 144 с. — (Высшее образование).

2. Федотова М. А., Никонова И. А., Лысова Н. А. Проектное финансирование и анализ: учебник для вузов. — Москва: Юрайт, 2026. — 144 с.

3. Группа авторов. Проектное финансирование: учебник. — Москва: КноРус, 2025. — 320 с.

4. Йескомб Э. Р. Принципы проектного финансирования: учебное пособие. — Москва : Альпина Паблишер, 2026. — 416 с.

5. Родионов И. И. Проектное финансирование: теория и практика: монография. — Санкт-Петербург: Русайнс, 2025. — 335 с.

8.2. Дополнительная литература

1. Цехомский Н. В. Проектное финансирование развития городов: монография. — Москва: МБИ им. А. Собчака, 2025. — 400 с.

2. Федотова М. А., Никонова И. А., Лысова Н. А. Проектное финансирование: методы оценки инвестиционных проектов и управления рисками // *Финансовый менеджмент*. — 2025. — № 9. — С. 18–26.

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.02.02 Бизнес-планирование инвестиционного проекта

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента.
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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 К.М.01.ДЭ.01.02.02 Бизнес-планирование инвестиционного проекта обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-3	Способен разрабатывать методологию и стандартизировать процесс финансового консультирования и финансового планирования	разрабатывает методологию финансового консультирования и финансового планирования	З-1 **Знает** методологию финансового консультирования и финансового планирования **У -1** **Умеет** разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования
	ПК-5	Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	разрабатывает показатели и структуру инвестиционного проекта	З-1 **Знает** основные понятия и показатели, и структуру инвестиционного проекта У-1 Умеет разрабатывать показатели и структуру инвестиционного проекта
			проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

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,
- 6 часов практических занятий,
- 92 часов самостоятельной работы,
- 4 часа контроль,

Дисциплина «Бизнес-планирование инвестиционного проекта» изучается по очно-заочной форме обучения в 5 семестре.

Освоение дисциплины связано с изучением дисциплин «Экономика организации», «Управление проектами».

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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Содержание и организация бизнес-планирования	19	2											18	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций
Тема 2	Методология бизнес-планирования	19	2											18	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, тестирование
Тема 3	Разработка бизнес-проектов	21	2			2								18	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач

Тема 4	Планирование разделов бизнес-плана инвестиционного проекта	21	4			2							18	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 5	Особенности планирования показателей бизнес-плана инвестиционного проекта	24	4			2							20	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
	Промежуточная аттестация	4												Зачет
Итого		108	6	0	0	6	0	2	0	0	0	0	92	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.
Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Содержание и организация бизнес-планирования

Понятия «предпринимательство», «бизнес-план», «бизнес-планирование». Объект, предмет, информационно-методическая основа бизнес-планирования и его роль в предпринимательской деятельности. Виды и типология бизнес-планов с позиций компонентов менеджмента: бизнес-план инвестиционного проекта, бизнес-план функциональной службы, операционный бизнес-план, бизнес-план – технико-экономическое обоснование для получения кредита. Бизнес-модель в бизнес-планировании

Тема 2. Методология бизнес-планирования

Методики и стандарты разработки бизнес-плана. Международные методики. Российские методики

Тема 3. Разработка бизнес-проектов

Инициация проекта предпринимателем. Планирование инвестиционного проекта. Ограничения проекта. Контроль и мониторинг проекта. Завершение инвестиционного проекта. Презентация бизнес-проекта предпринимателем

Тема 4. Планирование разделов бизнес-плана инвестиционного проекта

Оформление титульного листа. Меморандум о конфиденциальности. Составление резюме проекта. Информация, приводимая в резюме. Общее описание компании. Структура подраздела «Анализ отрасли». Методики стратегического анализа при описании отрасли. Оценка конкурентной ситуации в отрасли. Описание продуктов и услуг: характеристики продукта, потребительские свойства, конкурентные преимущества. Общее описание рынка и его целевых сегментов. Определение спроса на продукты (услуги). Оценка потенциала и емкости рынка. Способы оценки спроса. Анализ конкурентов. Разработка плана

продаж. Планирование объема продаж, выручки. Определение доли рынка. Стратегия маркетинга: комплекс маркетинга и маркетинговая программа. Производственный процесс и его обеспечение. Операционные конкурентные преимущества. Организационная структура управления. Кадровая политика и развитие персонала. Календарный план работ по реализации проекта.

Тема 5. Особенности планирования показателей бизнес-плана инвестиционного проекта

Планирование инвестиций. Инвестиционные затраты. Инвестиционный план и финансирование проекта. Экономическое планирование. Производственные затраты, планирование себестоимости. Финансовое планирование. План прибылей и убытков. План денежных потоков. Прогнозный баланс. Операционный анализ. Оценка рисков проекта Виды рисков. Анализ рисков. Методы снижения и нейтрализации рисков.

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Бизнес-планирование инвестиционного проекта» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Бизнес-планирование инвестиционного проекта» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение практических задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Охарактеризуйте понятия «предпринимательство», «бизнес-план», «бизнес-планирование».

2. Охарактеризуйте объект, предмет, информационно-методическая основа бизнес-планирования и его роль в предпринимательской деятельности.

3. Назовите виды и типологию бизнес-планов с позиций компонентов менеджмента: бизнес-план инвестиционного проекта, бизнес-план функциональной службы, операционный бизнес-план, бизнес-план – технико-экономическое обоснование для получения кредита.

Тестовые задания

Тест 1 Что является основной целью бизнес-планирования в предпринимательской деятельности и чем бизнес-план принципиально отличается от простого финансового прогноза?

A) Бизнес-план – это строго бухгалтерский документ, фиксирующий только исторические расходы компании

B) Бизнес-план – это комплексный документ, обосновывающий стратегию развития, анализирующий рынок, риски и ресурсы, тогда как финансовый прогноз охватывает лишь денежные потоки

C) Бизнес-планирование необходимо исключительно для получения государственных грантов и не используется во внутреннем управлении

D) Бизнес-план заменяет устав предприятия и определяет его юридический статус

Правильный ответ: B

Тест 2. Что выступает объектом и предметом бизнес-планирования, а также что составляет его информационно-методическую основу?

A) Объект – бухгалтерская отчётность; предмет – налоговое законодательство; основа – исключительно мнения внешних консультантов

B) Объект – предпринимательская деятельность или инвестиционный проект; предмет – процессы разработки, обоснования и реализации плановых решений; основа – нормативно-правовые акты, рыночная статистика, методы финансового и стратегического анализа, стандарты (UNIDO, ГОСТ Р 7.0.97-2016)

C) Объект – кадровый состав компании; предмет – корпоративная культура; основа – внутренние приказы руководства

D) Объект – конкуренты; предмет – рекламные кампании; основа – социальные опросы

Правильный ответ: B

Тест 3. Какой вид бизнес-плана разрабатывается специально для обоснования целесообразности вложения средств в конкретный объект и обычно требует глубокого анализа сроков окупаемости, NPV и IRR?

A) Операционный бизнес-план

B) Бизнес-план функциональной службы (например, отдела маркетинга или логистики)

C) Бизнес-план инвестиционного проекта

D) Бизнес-план – технико-экономическое обоснование для получения краткосрочного кассового кредита

Правильный ответ: C

Тест 4. В чём заключается принципиальное отличие бизнес-модели от бизнес-плана в современной предпринимательской практике?

A) Бизнес-модель описывает логику создания, доставки и захвата стоимости (как компания зарабатывает), а бизнес-план – это развёрнутый документ, детализирующий шаги, ресурсы, финансовые прогнозы и сроки реализации этой модели

B) Бизнес-модель и бизнес-план являются полными синонимами и используются взаимозаменяемо

C) Бизнес-модель используется только стартапами, а бизнес-план – только крупными корпорациями

D) Бизнес-план описывает только маркетинговую стратегию, а бизнес-модель – только бухгалтерские проводки

Правильный ответ: A

Тест 5. Какую ключевую функцию выполняет бизнес-планирование в системе корпоративного менеджмента и почему оно считается инструментом стратегического управления?

A) Функцию жёсткого административного контроля, не допускающего никаких отклонений от первоначальных цифр

B) Функцию согласования целей, распределения ресурсов, оценки рисков и создания базы для оперативного контроля и корректировки стратегии в условиях неопределённости

C) Функцию исключительно внешнего пиара для привлечения внимания СМИ и инвесторов

D) Функцию замены ежедневного операционного управления

Правильный ответ: B

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Что такое методология бизнес-планирования
2. Какие методики используются в бизнес-планировании
3. Назовите стандарты разработки бизнес-плана.
4. Охарактеризуйте международные методики.
5. Охарактеризуйте российские методики

Тестовые задания

Тест 1. Какова главная цель использования унифицированных методик и стандартов при разработке бизнес-планов?

A) Жёсткое фиксирование первоначальной идеи проекта, исключающее любые изменения в процессе реализации

B) Обеспечение сопоставимости, прозрачности и достоверности расчётов, а также формирование доверия со стороны инвесторов, банков и государственных органов

C) Замена маркетинговых исследований и анализа рынка формальными таблицами

D) Сокращение объёма документа до 1–2 страниц для ускорения согласования

Правильный ответ: B

Тест 2. Какая международная методика признана глобальным стандартом для разработки бизнес-планов инвестиционных проектов и делает акцент на детальном финансово-экономическом анализе и оценке рисков?

A) ISO 9001:2015 (Системы менеджмента качества)

B) Руководство UNIDO по подготовке технико-экономических обоснований промышленных проектов

C) GAAP (Общепринятые принципы бухгалтерского учёта США)

D) Матрица Ансоффа (Стратегии роста продукта/рынка)

Правильный ответ: B

Тест 3. Чем современные российские методики бизнес-планирования (разработанные Минэкономразвития, ВЭБ.РФ, Корпорацией МСП) принципиально отличаются от прямых копий международных стандартов?

A) Полным отказом от финансового моделирования в пользу описательных характеристик

B) Интеграцией международных подходов с требованиями РСБУ, российским налоговым законодательством, спецификой господдержки и критериями отечественных финансовых институтов

C) Обязательным использованием исключительно иностранных валют для расчётов

D) Игнорированием анализа рисков как «излишнего усложнения»

Правильный ответ: B

Тест 4. Какой методологический аппарат является ядром финансовой части бизнес-плана и позволяет количественно оценить инвестиционную привлекательность проекта?

A) Описательный SWOT-анализ без числовых параметров

B) Дисконтирование денежных потоков (DCF) с расчётом NPV, IRR, индекса рентабельности (PI) и срока окупаемости, дополненное анализом чувствительности

C) Метод экспертных оценок без построения финансовых моделей

D) Исторический анализ затрат без учёта временной стоимости денег

Правильный ответ: B

Тест 5. При разработке бизнес-плана для получения финансирования от российского института развития (например, ВЭБ.РФ, ФРП, Корпорация МСП) какое методологическое требование является обязательным?

A) Использование произвольной структуры без привязки к шаблонам фонда

B) Строгое соответствие официальной методике фонда, включая специфические формы финансовых моделей, реестры рисков, критерии соответствия госполитике и отчётные KPI

C) Исключение всех количественных прогнозов для сохранения «гибкости»

D) Фокус исключительно на социальной миссии без экономического обоснования

Правильный ответ: B

Типовые оценочные материалы по теме 4.

1. Как осуществляется инициация проекта предпринимателем.
2. Как осуществляется планирование предпринимательского проекта.
3. Опишите ограничения проекта.
4. что такое контроль и мониторинг проекта.
5. Опишите процедуры завершения предпринимательского проекта.
6. Какие особенности имеет презентация бизнес-проекта предпринимателем

Тестовые задания

Тест 1. Что является отправной точкой инициации предпринимательского проекта и каким образом она трансформируется в этап планирования?

A) Инициация начинается с получения финансирования, а планирование сводится к распределению полученных средств

B) Инициация основана на выявлении рыночной потребности или технологической возможности, подтверждённой предварительной оценкой реализуемости; планирование переводит эту идею в формализованную дорожную карту с определением целей, ресурсов, сроков, бюджета и рисков

C) Инициация и планирование являются синонимами и выполняются одновременно без предварительного анализа

D) Инициация зависит исключительно от личных амбиций предпринимателя, а планирование игнорирует внешние рыночные условия

Правильный ответ: B

Тест 2. Какая группа факторов традиционно рассматривается как система ограничений бизнес-проекта, и почему управление ими требует компромиссных решений?

A) Только бюджет проекта, остальные параметры считаются фиксированными

B) «Железный треугольник»: сроки, бюджет и содержание/качество; изменение одного параметра неизбежно влияет на остальные, что требует балансировки и приоритизации

C) Исключительно географическое расположение и логистика

D) Только законодательные барьеры, которые не поддаются управленческому воздействию

Правильный ответ: B

Тест 3. Какой подход к контролю и мониторингу предпринимательского проекта обеспечивает наибольшую эффективность в условиях неопределённости?

A) Однократная проверка результатов по завершении всех этапов

B) Непрерывный мониторинг ключевых показателей (KPI), сравнение план/факт, анализ отклонений, регулярный пересмотр рисков и оперативная корректировка действий на основе данных

C) Полное доверие интуиции руководителя без фиксации метрик

D) Контроль только финансовой составляющей, игнорируя операционные и рыночные параметры

Правильный ответ: B

Тест 4. Что входит в стандартный комплекс мероприятий по завершению бизнес-проекта и почему этот этап критически важен для долгосрочного развития предпринимателя?

A) Просто остановка финансирования и роспуск команды

B) Формальная приёмка результатов, закрытие контрактов, финальная отчётность, оценка достижения целей, архивирование документации и фиксация извлечённых уроков (lessons learned) для будущих проектов

C) Игнорирование обратной связи, так как проект уже завершён

D) Передача всех активов без документального оформления и аудита

Правильный ответ: B

Тест 5. Какая структура презентации бизнес-проекта инвесторам или партнёрам признана наиболее эффективной в современной предпринимательской практике?

A) Пословное зачитывание полного текста бизнес-плана без визуализации

B) Чёткий питч-формат: проблема → решение → рынок и конкуренция → бизнес-модель → команда → финансовые прогнозы → запрос финансирования → call-to-action, с акцентом на ценность, реалистичность рисков и ясный следующий шаг

C) Фокус исключительно на технических характеристиках продукта без экономического обоснования

D) Сокрытие слабых сторон и рисков для создания «идеального образа» проекта

Правильный ответ: B

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Показатели бизнес-плана и процедуры их расчета
2. Показатели для финансового анализа.
3. Основные экономические показатели бизнес-среды.
4. Экономические показатели внутренней среды проекта.
5. Инвестиционный план и финансирование проекта.
6. Виды рисков.
7. Анализ рисков.
8. Методы снижения и нейтрализации рисков.

Тестовые задания

Тест 1. Каким образом осуществляется планирование и разработка раздела «Резюме проекта», и почему его подготовка требует особого методологического подхода?

A) Раздел пишется первым, так как задаёт тон всему документу, и не требует корректировок после написания остальных частей

B) Раздел планируется и разрабатывается в последнюю очередь на основе уже готовых разделов, так как он должен кратко, но ёмко синтезировать суть проекта, рынок, команду, финансовые показатели и запрос финансирования

C) Раздел состоит исключительно из эмоционального описания миссии и не содержит числовых метрик

D) Раздел дублирует титульный лист и юридические реквизиты компании

Правильный ответ: B

Тест 2. При планировании разделов «Маркетинг» и «Производство/Операции» какое методологическое требование обеспечивает их логическую согласованность?

A) Маркетинговый план разрабатывается изолированно, а производственный план корректируется постфактум

B) Объёмы продаж, сезонность и требования к качеству из маркетингового плана напрямую определяют производственные мощности, логистику, потребность в сырье и график загрузки оборудования в операционном разделе

C) Оба раздела планируются исключительно на основе исторических данных компании без учёта прогнозных сценариев

D) Производственный план игнорирует маркетинговые допущения и строится только на технологических нормативах

Правильный ответ: B

Тест 3. В чём заключается методологическая особенность планирования финансового раздела бизнес-плана и какие три основных отчёта он обязан содержать?

A) Финансовый блок формируется на основе интуитивных оценок основателя и включает только расчёт зарплаты

B) Раздел количественно трансформирует все качественные и операционные допущения в денежные потоки, включая прогнозный отчёт о прибылях и убытках (P&L), отчёт о движении денежных средств (Cash Flow) и прогнозный бухгалтерский баланс

C) Финансовое планирование ограничивается расчётом точки безубыточности без учёта инвестиций и кредитной нагрузки

D) Раздел содержит исключительно историческую отчётность за прошлые 3 года и не включает прогнозы

Правильный ответ: B

Тест 4. Какой методологический подход является стандартом при планировании раздела рисков и как он интегрируется в остальные части бизнес-плана?

A) Риски игнорируются, чтобы не создавать негативный фон у инвесторов

B) Применяется системная идентификация рисков, оценка их вероятности и влияния, разработка конкретных мер митигации (снижение, передача, принятие, избегание) с указанием ответственных и бюджетов на резервирование

C) Перечисляются только внешние макроэкономические факторы без привязки к конкретным процессам проекта

D) Все риски передаются страховым компаниям, поэтому внутреннее планирование не требуется

Правильный ответ: B

Тест 5. На какие ключевые элементы должно быть направлено планирование раздела «Организационная структура и управление», чтобы обосновать реализуемость проекта?

A) Исключительно на указание юридических адресов и реквизитов учредителей

B) На соответствие организационно-правовой формы, структуры управления, штатного расписания и компетенций ключевых сотрудников задачам проекта, а также на чёткое распределение зон ответственности, механизмов принятия решений и системы мотивации

C) На создание максимально сложной многоуровневой иерархии для демонстрации солидности

D) На полный аутсорсинг всех управленческих функций без выделения внутренних координаторов

Правильный ответ: B

Типовые задачи:

Задача 1. Построить сетевой график процесса, определить критический путь и резерв времени.

Наименование работ	Продолжительность, дней	Код
Проведение маркетинговых исследований	5	1-2
Разработка технических условий	3	1-3
Эскизное проектирование	4	1-4

Выбор поставщиков ресурсов	2	2-5
Техническое проектирование	5	4-6
Расчет потребности в ресурсах	2	5-8
Рабочее проектирование	10	6-7
Поставка ресурсов	10	8-9
Изготовление деталей	8	7-9
Сертификация деталей	2	8-11
Согласование сроков поставки	3	7-11
Разработка технологии сборки	3	9-10
Сборка	11	10-11
Отправка потребителю готовой продукции	5	11-12

Задача 2. Составить план поступления товаров. По торговой организации на следующий год спрогнозированы показатели: объем реализации 16870 млн. руб., запасы товаров на конец года 1602 млн. руб., выбытие товаров в связи порчей, уценкой в пределах норм по опыту прошлых лет составляет 0,8% от реализации, возможное увеличение спроса 1,5 % от прогнозируемой суммы реализации. Фактические товарные запасы на начало периода составили 1292 млн. руб.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

9. Показатели бизнес-плана и процедуры их расчета
10. Показатели для финансового анализа.
11. Основные экономические показатели бизнес-среды.
12. Экономические показатели внутренней среды проекта.
13. Инвестиционный план и финансирование проекта.
14. Виды рисков.
15. Анализ рисков.
16. Методы снижения и нейтрализации рисков.

Тестовые задания

Тест 1. Что включает инвестиционный план проекта и как определяется оптимальная структура его финансирования?

A) Только сумму банковского кредита и ежемесячный график погашения процентов

B) Полную смету капитальных вложений (CAPEX), затраты на НИОКР, лицензирование и пусконаладку, а также структуру финансирования (собственный капитал, заёмные средства, гранты/субсидии) с учётом графика освоения средств и стоимости привлечения капитала

C) Исключительно расходы на текущую аренду, коммунальные услуги и зарплату административного персонала

D) Прогноз выручки за первый год работы без детализации затрат на создание активов

Правильный ответ: B

Тест 2. В чём заключается ключевая методологическая особенность планирования производственных затрат и себестоимости продукции в бизнес-плане?

A) Затраты фиксируются как единая неизменная величина на весь горизонт планирования

B) Себестоимость детализируется по экономическим элементам и калькуляционным статьям (прямые материальные, прямые трудовые, общепроизводственные, общехозяйственные расходы), учитывает динамику загрузки мощностей, эффект масштаба и индексацию цен

C) Планирование ограничивается только расчётом амортизации и налоговой нагрузки

D) Затраты определяются исключительно на основе средних цен конкурентов без внутренней калькуляции

Правильный ответ: B

Тест 3. Какую функциональную роль выполняет каждый из трёх базовых финансовых отчётов бизнес-плана и как они математически взаимосвязаны?

A) Отчёт о прибылях и убытках показывает ликвидность, план денежных потоков – рентабельность, а баланс – только историю компании

B) P&L отражает операционную эффективность и рентабельность, Cash Flow – реальную ликвидность и кассовые разрывы, прогнозный баланс – финансовую устойчивость и структуру активов/пассивов; все три отчёта связаны через чистую прибыль, амортизацию и движение собственного капитала

C) Все три отчёта дублируют друг друга и составляются исключительно для формального соответствия требованиям банка

D) Финансовое планирование ограничивается только отчётом о прибылях и убытках, остальные разделы в современном бизнес-плане не используются

Правильный ответ: B

Тест 4. Какой показатель операционного анализа является критическим для определения минимального объёма продаж, при котором проект покрывает все затраты, и как он рассчитывается?

A) Внутренняя норма доходности (IRR), определяемая методом дисконтирования денежных потоков

B) Точка безубыточности (Break-Even Point), рассчитываемая как отношение постоянных затрат к маржинальной прибыли на единицу продукции (или к коэффициенту маржинального дохода)

C) Индекс рентабельности инвестиций (PI), показывающий отдачу на вложенный капитал

D) Коэффициент текущей ликвидности, вычисляемый как отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам

Правильный ответ: B

Тест 5. Какая последовательность действий и методов применяется при профессиональной оценке рисков проекта в бизнес-плане?

A) Игнорирование рисков на этапе планирования, так как их упоминание снижает инвестиционную привлекательность

B) Идентификация рисков (рыночные, производственные, финансовые, правовые, форс-мажорные), качественная и количественная оценка (вероятность × финансовое влияние), разработка стратегий реагирования (избежание, снижение, передача, принятие) и формирование резервов на непредвиденные расходы

C) Передача всех рисков исключительно страховой компании без анализа их операционной специфики

D) Оценка только макроэкономических факторов без привязки к внутренним бизнес-процессам проекта

Правильный ответ: B

Типовые задачи:

Задача 1. Инвестиции в бизнес составили 500 тыс. рублей.

Ожидаемые доходы (CFi) за 5 лет составят:

2014 год – 100 тыс. рублей. 2015 год – 150 тыс. рублей.

2016 год – 200 тыс. рублей. 2017 год – 250 тыс. рублей.

2018 год – 300 тыс. рублей.

Ставка дисконтирования 20%.

Требуется рассчитать:
1. чистый дисконтированный доход (NPV) за 5 лет,
2. индекс прибыльности (PI),
3. сроки окупаемости простой и дисконтированный,
4. внутреннюю норму доходности (IRR).

Задача 2. Сравните по критериям чистого дисконтированного дохода и внутренней нормы доходности два проекта, если стоимость капитала составляет 14%:

Проект	Годы				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
А, тыс. руб.	-30 000	9 000	8 000	9 000	8 000
В, тыс. руб.	-30 000	4 500	6 000	12 000	19 000

5.3 Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Тестирование по темам 1, 2	100	0,20	20
Контрольная точка 2 Тестирование по темам 3, 4	100	0,20	20
Контрольная точка 3 Решение задач по теме 5	100	0,20	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за посещение лекционных и практических занятий	100	0,1	10
Дополнительные баллы за подготовку конспекта лекций	100	0,05	5
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,15	15
Всего дополнительных баллов			**30**

Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ – 1.

Задание: тестирование

Примерные тесты по темам 1, 2, (контрольная точка 1)

1. Выделите три основные причины, почему мы должны планировать бизнес?

А) бизнес-планирование – обдумывание идей

Б) бизнес-план – рабочий инструмент для принятия решения, контроля, управления

В) бизнес-план – способ сообщения идей заинтересованным инвесторам

Г) бизнес-план – средство для получения денег

Д) бизнес-план – средство для получения льгот

2. Что определяет плановая информация?

А) аналитическую и прогнозную информацию

Б) цели и мероприятия, характеризующие будущие события, имеющие отношение к предприятию

В) субъективную информацию о бизнесе

Г) описание пути превращение идеи в связанную реальность

3. Что такое бизнес-план?

А) необходимый документ для привлечения инвесторов или получения кредита, а так же получения льгот

Б) рабочий инструмент, позволяющий исследовать и оценить любое конкретное направление и перспективы деятельности предприятия или фирмы на определенном рынке в сложившихся организационно-экономических условиях

В) развернутое обоснование проекта, дающее возможность всесторонне оценить эффективность принятых решений, планируемых мероприятий, ответить на вопрос, стоит ли вкладывать деньги в данный проект

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Оформление титульного листа.
2. Составление резюме проекта.
3. Общее описание компании.
4. Структура подраздела «Анализ отрасли».
5. Разработка плана продаж.
6. Стратегия маркетинга: комплекс маркетинга и маркетинговая программа.
7. Производственный процесс и его обеспечение.
8. Организационная структура управления.
9. Календарный план работ по реализации проекта.
10. План прибылей и убытков.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.

Задание: Тестирование

Примерные тесты по темам 3, 4 (контрольная точка 2)

1. Существуют ли стандарты на структуру и содержание разделов бизнес-планов?

А) структура и содержание определена стандартами IAS и GAAP

Б) определяется Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ)

В) утвержденного законодательно стандарта не существует

Г) структура и содержание разделов определяется инвесторами

2. Какие разделы следует включить в бизнес-план?

А) общий раздел (резюме)

Б) описание предприятия

В) описание отрасли

Г) описание продукта

Д) любой по выбору заказчика

3. В каком разделе бизнес-плана будут представлены ожидаемые финансовые результаты?

А) в описании производства

Б) в финансовом плане

В) в описании предприятия

Г) в резюме

4. В каком разделе необходимо представить историческую информацию о предприятии, его производственной и финансовой деятельности?

А) в описании отрасли

Б) в описании рынка

В) в описании производства

Г) в описании предприятия

Д) во всех перечисленных разделах

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.

0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 3.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 5 (контрольная точка 3)

Задача 1. Проанализировать критический объем продаж по данным таблицы. Подтвердите результаты, увеличив и уменьшив выручку на 10 %.

Показатели	Проект А		Проект В	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
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)				

Задача 2. Компания планирует реализацию инвестиционного проекта в течение пятилетнего периода. Необходимо оценить критические величины объема продаж, переменных и постоянных издержек, начальных инвестиционных затрат и цены инвестированного в проект капитала, при которых NPV проекта будет равна 0.

Показатели проекта	Периоды реализации проекта						Среднее значение
	0	1	2	3	4	5	
1. Годовой объем реализации Q, шт.	-	1000	1100	1250	1400	1600	
2. Цена единицы продукции p., тыс. руб.	-	2	2,1	2,15	2,3	2,45	
3. Переменные издержки на единицу продукции VC, тыс. руб.	-	1	1,1	1,2	1,3	1,4	
4. Годовые постоянные затраты FC, тыс. руб.	-	300	310	325	340	350	
5. Начальные инвестиции IC, млн руб.	2,5	-	-	-	-	-	
6. Срок реализации проекта, лет							5
7. Величина амортизации за год D, тыс. руб.	-	55	55	55	55	55	
8. Финансовый множитель FM2 (20%, п)	1						
9. Финансовый множитель FM4 (20%, п)	-						
10. Ставка налога на прибыль, коэф. tax	-	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	
11. Годовой объем реализации (п.1 - п. 2), млн	-						
12. Годовая величина переменных издержек (п. 1 - п. 3), млн руб.							-
13. Годовая величина налоговых платежей (п. 11 - п. 12 - п. 4- п. 10), млн руб.							
14. Чистый денежный поток (п. 11 - п. 12 - п. 4 - п. 13 + п. 7), млн руб.							
15. Чистая текущая стоимость нарастающим итогом, млн руб.							-

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – в виде защиты бизнес-плана или в письменной форме - тестирование. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Сущность планирования.
2. Формы планирования.
3. Методы планирования.
4. Цели и задачи планирования продаж.
5. Показатели, используемые для анализа продаж.
6. Планирование ассортимента.
7. Анализ конкурентоспособности товаров.
8. Планирование производственной программы.
9. Анализ выполнения плана производства.
10. Анализ портфеля заказов.
11. Планирование состава и структуры основных средств
12. Планирование стоимости основных средств
13. Планирование амортизации
14. Планирование эффективности использования основных средств
15. Планирование производственной мощности.
16. Планирование состава оборотных активов
17. Нормирование
18. Планирование оборачиваемости
19. Планирование потребности в оборотном капитале
20. Планирование персонала
21. Планирование производительности труда
22. Планирование расходов на оплату труда
23. Понятие и виды себестоимости
24. Классификация затрат
25. Планирование сметы
26. Планирование калькуляции
27. Понятие и функции прибыли
28. Планирование показателей прибыли

29. Планирование рентабельности
30. Сущность и виды инвестиций.
31. Предынвестиционные исследования.
32. Проектный анализ.
33. Оценка инвестиций на основе чистой текущей стоимости.
34. Оценка инвестиций на основе внутренней нормы доходности.
35. Оценка инвестиций на основе показателей рентабельности и окупаемости.
36. Экономические показатели эффективности инвестиций.
37. Финансовые показатели эффективности инвестиций.
38. Сущность и задачи финансового планирования.
39. Методы финансового планирования.
40. Перспективное финансовое планирование.
41. Текущее финансовое планирование.
42. Оперативное финансовое планирование.

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

1. В каком плановом документе будет отражена прибыльность производственной деятельности?

А) в плане продаж

Б) в плане производства

В) в финансовом плане

Г) в инвестиционном плане

2. Цена продажи одного изделия 10 руб., переменные затраты на производство составляют 8 руб./шт., условно-постоянные затраты составили 140 тыс. руб. какое минимальное количество изделий необходимо продать, чтобы предприятие не имело убытков?

А) 65 000 изделий

Б) 80 000 изделий

В) 70 000 изделий

3. В каком плановом документе отражается способность предприятия генерировать денежные средства?

А) в плане прибылей и убытков

Б) в плановом балансе

В) в плане денежных потоков

Г) в плене распределения прибыли

4. К какому виду затрат следует отнести основные материалы для производства продукции?

А) к переменным и косвенным затратам

Б) к переменным и прямым затратам

В) к прямым и постоянным затратам

Г) все ответы не верны

5. Как изменится сумма переменных затрат при увеличении количества проданной продукции?

А) сумма затрат уменьшится

Б) сумма затрат не измениться

В) сумма затрат увеличится

6. Как изменится финансовый цикл при увеличении коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности?

А) длительность финансового цикла увеличится

Б) длительность финансового цикла не изменится

В) длительность финансового цикла уменьшится

7. Укажите основные составляющие финансового цикла?

А) длительность и условия привлечения инвестиций (финансов)

Б) условия закупки (оплата и сроки поставки), сроки хранения на складе сырья, материалов и комплектующих

В) длительность производственного цикла

Г) длительность хранения готовой продукции на складе

Д) условия продаж и оплаты готовой продукции и услуг

8. Какой документ финансового плана используется для расчета показателей эффективности инвестиций?

А) план прибылей и убытков

Б) план балансов

В) план денежных потоков

Г) инвестиционный план

9. Почему при оценке эффективности инвестиций применяют метод дисконтирования?

А) чтобы учесть стоимость альтернативных вложений и риски

Б) чтобы устранить различия в стоимости денег

В) чтобы определить будущую стоимость чистых поступлений и инвестиционных затрат

Г) все ответы верны

10. Что такое срок окупаемости проекта?

А) это время, в течение которого будут оплачиваться начальные инвестиции

Б) это период времени, необходимый для возмещения инвестиционных затрат по проекту

В) это период времени, начиная с которого предприятие будет работать только на себя

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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 технологий методические 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

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Форд Брайен Руководство Ernst & Young по составлению бизнес-планов / Форд Брайен, Борнстайн Джей, Пруэтт Патрик. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 264 с. — ISBN 978-5-9614-1203-1. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/82467.html

2. *Купцова, Е. В.* Бизнес-планирование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/444382

8.2. Дополнительная литература

1. Оливер Гассман Бизнес-модели. 55 лучших шаблонов / Оливер Гассман, Каролин Франкенбергер, Микаэла Шик. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 432 с. — ISBN 978-5-9614-5952-4. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/75067.html

2. Дубровин, И. А. Бизнес-планирование на предприятии / Дубровин И.А., - 2-е изд. - Москва :Дашков и К, 2017. - 432 с.: ISBN 978-5-394-02658-4. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/411352

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.01.ДЭ.01.02.03 Управление командой проекта

ДЕНЬГИ, БАНКИ, ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор-составитель:

Шмыглева А.В. к.и.н., доцент кафедры региональной экономики и менеджмента Западного филиала РАНХиГС

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 № 5 от 26.12.2025.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы....4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы....4
3. Содержание и структура дисциплины....6
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания....8
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам....11
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине....22
7. Методические материалы по освоению дисциплины....24
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»....26
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы....26

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

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.02.03 Управление командой проекта обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС ***при наличии***	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
08.008 Специалист по финансовому консультированию, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 № 167н	ПК-4	Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	ПК-4.1	разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 Знает организационную структуру по финансовому консультированию У-1 Умеет разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию
	ПК-5	Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	ПК-5.1	разрабатывает показатели и структуру инвестиционного проекта	З-1 Знает основные понятия и показатели, и структуру инвестиционного проекта У-1 Умеет разрабатывать показатели и структуру инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 4 зачетные единицы, 144 академических часа.

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

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

- 6 академических часа лекций,
- 6 академических часов практических занятий,
- 56 часов самостоятельной работы.
- 4 часа зачет

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.02.03Управление командой проекта относится к дисциплинам вариативной части программы бакалавриата и изучается в 5 семестре.

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.02.03 Управление командой проекта связана с изучением дисциплин Б1.Б.07 Введение в специальность, Б1.Б.03 Профессиональная этика, Система менеджмента индустрии гостеприимства, Управление проектами, Стратегический менеджмент, Информационный менеджмент в туризме и гостиничном бизнесе.

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

3.1 Структура дисциплины
Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, ак.час.													Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации*
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессии)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Проектирование организационной структуры команды финансового консультирования	34	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4	24	О, ПЗ, Т
Тема 2	Формирование и распределение ролей в команде инвестиционного проекта	32	4	0	0	2	0	0	0	0	0	0	4	22	О, ПЗ, Т
Тема 3	Система показателей эффективности и мотивации команд в финансовых и инвестиционных проектах	32	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4	22	О, ПЗ, Т
Тема 4	Управление коммуникациями, рисками	35	4	0	0	2	0	0	0	0	0	0	6	23	О, ПЗ, Т

	и адаптивностью команд в условиях неопределённости финансовых рынков														
Промежуточная аттестация		11	0	0	0	0	0	0	2	9	0	0	0	0	Экзамен
Итого:		**144**	**12**	**0**	**0**	**12**	**0**	**0**	**0**	**11**	**0**	**0**	**18**	**91**	

Используемые сокращения:

Л – лекции – занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и/или лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

ВЛ – видео лекции

ЛР – лабораторные работы

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ)

ИК – индивидуальные консультации

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии

Контроль – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы / курсового проекта

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

Примечание:

* – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), практическое задание (ПЗ), тестирование (Т).

Содержание дисциплины

Тема 1 Проектирование организационной структуры команды финансового консультирования ПК-4.1, ПК-5.1

Типы организационных структур в консалтинге (функциональная, матричная, проектная, сетевая). Специфика команд финансового консультирования: роли (ведущий консультант, аналитик, риск-менеджер, комплаенс-офицер, клиентский менеджер). Правовые и этические рамки деятельности (ЦБ РФ, ФЗ «О рынке ценных бумаг», стандарты СРО). Инструменты проектирования: RACI-матрица, диаграммы потоков данных, карта процессов

Тема 2 Формирование и распределение ролей в команде инвестиционного проекта ПК-4.1, ПК-5.1

Жизненный цикл инвестиционного проекта и этапы комплектации команды. WBS-декомпозиция и привязка ролей к пакетам работ. Ключевые роли: руководитель проекта, финансовый аналитик, оценщик, юрист, технический эксперт, менеджер по рискам
Матрица компетенций и методы оценки готовности команды. Инструменты онбординга и кросс-функциональной синхронизации

Тема 3 Система показателей эффективности и мотивации команд в финансовых и инвестиционных проектах ПК-4.1, ПК-5.1

Классификация показателей: финансовые (NPV, IRR, ROI, срок окупаемости) и нефинансовые (соблюдение сроков, качество отчётности, удовлетворённость клиента, комплаенс-инциденты). Методики каскадирования KPI: от проекта к команде и к роли. Системы мотивации: бонусные пулы, нематериальные стимулы, геймификация
Обратная связь, интервью, коррекция целевых показателей в ходе проекта

Тема 4 Управление коммуникациями, рисками и адаптивностью команд в условиях неопределённости финансовых рынков ПК-4.1, ПК-5.1

Архитектура коммуникаций в финансовых и инвестиционных командах (частота, каналы, эскалация). Управление конфликтами и принятие решений в условиях дефицита времени/информации. Риск-ориентированная культура команды: чек-листы, психологическая безопасность. Гибкие методологии (Agile/Scrum/Kanban) в консалтинге и инвестициях: когда и как применять. Цифровые инструменты координации (Jira, Asana, Notion, совместное финансовое моделирование).

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине К.М.01.ДЭ.01.02.03 Управление командой проекта входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в

электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для тради-ционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):
опрос, тестирование, практическое задание

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1 Проектирование организационной структуры команды финансового консультирования ПК-4.1, ПК-5.1

Вопросы для опроса:

1. Назовите основные типы организационных структур, применяемых в командах финансового консультирования, и обоснуйте выбор матричной структуры для проекта с высокой степенью неопределённости.
2. Какие ключевые роли должны входить в команду финансового консультирования, и в чём заключается специфика взаимодействия между ведущим консультантом и комплаенс-офицером?
3. Каким образом можно использовать RACI-матрицу для распределения ответственности при проектировании оргструктуры консалтингового подразделения, и какие ошибки чаще всего допускают при её заполнении?
4. Какие нормативные требования Банка России и профессиональные стандарты необходимо учитывать при формировании организационной структуры команды, оказывающей услуги финансового консультирования?

5. Опишите пошаговый алгоритм выявления и устранения «узких мест» в организационной структуре команды финансового консультирования на основе анализа бизнес-процессов.

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Вопрос 1. Какие два фактора являются определяющими при выборе матричной организационной структуры для команды финансового консультирования?

А) Низкая квалификация сотрудников

Б) Высокая степень неопределённости задач проекта

В) Жёсткая иерархия подчинения

Г) Необходимость кросс-функционального взаимодействия

Д) Минимизация документооборота

Вопрос 2. Какие нормативные документы необходимо учитывать при проектировании оргструктуры подразделения, оказывающего услуги финансового консультирования в РФ?

А) Положение Банка России № 714-П (раскрытие информации эмитентами)
Б) ГОСТ Р 51303-2013 «Торговля. Термины и определения»
В) Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ
Г) СанПиН 2.1.3684-21 (требования к содержанию помещений)
Д) Федеральный закон «О туристской деятельности»

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 2 Формирование и распределение ролей в команде инвестиционного проекта ПК-4.1, ПК-5.1

Вопросы для опроса:

1. Как этапы жизненного цикла инвестиционного проекта влияют на комплектацию и динамику изменения состава команды? Приведите примеры для прединвестиционной и операционной фаз.
2. В чём заключается связь между декомпозицией работ (WBS) и распределением ролей в проектной команде, и как избежать дублирования функций при проектировании структуры?
3. Какие критерии следует использовать при формировании матрицы компетенций (Skill Matrix) для команды инвестиционного проекта, и как оценивать готовность команды к старту работ?
4. Опишите функциональные различия между ролями финансового аналитика, оценщика и менеджера по рискам в структуре инвестиционного проекта, и как обеспечить их эффективное взаимодействие?
5. Какие механизмы координации и онбординга наиболее эффективны для быстрого включения новых участников в команду инвестиционного проекта в условиях сжатых сроков?

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать

презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:
Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 3 Система показателей эффективности и мотивации команд в финансовых и инвестиционных проектах ПК-4.1, ПК-5.1

Вопросы для опроса:

1. В чём заключается различие между финансовыми и нефинансовыми показателями эффективности проектной команды, и как обеспечить баланс между метриками результата и процесса?
2. Опишите процесс каскадирования KPI от стратегических целей проекта к индивидуальным показателям участников команды, и какие риски возникают при неправильной декомпозиции?

3. Какие преимущества и потенциальные риски несёт система profit-sharing как метод мотивации команды инвестиционного проекта, и в каких случаях её применение нецелесообразно?
4. Как корректировать систему показателей эффективности, если в ходе проекта изменились внешние рыночные условия или регуляторные требования, и кто должен инициировать пересмотр целевых значений?
5. Какие инструменты регулярной обратной связи (performance review, one-to-one, ретроспективы) наиболее эффективны для поддержания мотивации команды в долгосрочных финансовых проектах, и как избежать формализации этих процедур?

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Вопрос 8. Установите правильную последовательность этапов проектирования организационной структуры команды финансового консультирования:
А) Утверждение штатного расписания и должностных инструкций
Б) Анализ бизнес-процессов и нормативных требований
В) Пилотное тестирование структуры и корректировка
Г) Выбор типа организационной структуры (функциональная/матричная и т.д.)

Д) Распределение ролей и построение RACI-матрицы
Эталон: Б → Г → Д → А → В
Вопрос 9. Установите последовательность действий при выявлении «узкого места» в оргструктуре:
А) Внедрение изменений и мониторинг результатов
Б) Документирование текущего процесса и сбор данных
В) Анализ причин возникновения «узкого места»
Г) Разработка альтернативных вариантов оптимизации
Д) Согласование изменений с заинтересованными сторонами
Эталон: Б → В → Г → Д → А

Тема 4 Управление коммуникациями, рисками и адаптивностью команд в условиях неопределённости финансовых рынков ПК-4.1, ПК-5.1

Вопросы для опроса:

1. Какие принципы должны лежать в основе архитектуры коммуникаций в команде, работающей в условиях высокой волатильности финансовых рынков, и как определить оптимальную частоту синхронизаций?
2. Опишите алгоритм принятия решений в проектной команде при возникновении внезапного регуляторного изменения, влияющего на сроки или бюджет инвестиционного проекта.
3. Как сформировать риск-ориентированную культуру в команде финансового консультирования, и какие индикаторы раннего предупреждения следует отслеживать для профилактики кризисных ситуаций?
4. В каких случаях применение гибких методологий (Agile/Scrum/Kanban) оправдано в управлении инвестиционными проектами, а в каких — традиционные подходы остаются более эффективными?
5. Какие цифровые инструменты координации наиболее эффективны для обеспечения прозрачности и оперативности коммуникаций в распределённой команде финансового проекта, и как минимизировать риски информационной перегрузки?

Методические рекомендации по подготовке ответа.

Подготовка ответа – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании ответа на вопросы по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка ответа на вопросы требует от обучающегося самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, требующей анализа источников информации, выделении основных аспектов по изучаемому вопросу и составление ответа. Для визуализации ответа можно сделать презентацию, на слайды которой необходимо выносить материалы, визуализирующие ответ: схемы, графики, фото, краткое перечисление и т.д.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:
Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ.

Вопрос 13. Почему матричная структура предпочтительнее функциональной для команды, оказывающей услуги финансового консультирования в условиях частых изменений регуляторных требований?

Ответ: Матричная структура обеспечивает гибкость за счёт двойного подчинения: функциональный руководитель гарантирует экспертизу, а менеджер проекта — оперативную адаптацию к изменениям. Это позволяет быстро перераспределять ресурсы между задачами без реорганизации всей структуры, что критично при частых изменениях нормативной базы.

Вопрос 14. В чём заключается основное преимущество использования RACI-матрицы при распределении ответственности в команде финансового консультирования?

Ответ: RACI-матрица чётко разграничивает роли, что минимизирует дублирование функций и конфликты ответственности. Это особенно важно в консалтинге, где ошибки в распределении полномочий могут привести к нарушению комплаенс-требований.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.3. Несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование	Максимальное	Коэффициент веса	Результат контрольной

контрольной точки	количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	контрольной точки	точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,15	15
КТ 4	100	0,15	15
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ 1

Тема 1 Проектирование организационной структуры команды финансового консультирования ПК-4.1, ПК-5.1

Практическое задание

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 2

Тема 2 Формирование и распределение ролей в команде инвестиционного проекта ПК-4.1, ПК-5.1

Практическое задание

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 3

Тема 3 Система показателей эффективности и мотивации команд в финансовых и инвестиционных проектах ПК-4.1, ПК-5.1

Практическое задание

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 4

Тема 4 Управление коммуникациями, рисками и адаптивностью команд в условиях неопределённости финансовых рынков ПК-4.1, ПК-5.1

Практическое задание

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 5.

Тема 5 Специфика внешней корпоративной социальной ответственности

Практическое задание

Приведите примеры СО организаций, направленной на интересы внешних стейкхолдеров. Выберите три организации, которые на ваш взгляд, представляют собой пример эффективной СО.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ 6.

Тема 6. Оценка эффективности и отчетность по СО

Практическое задание

Выберите одну организацию ,изучите официальный сайт (разделы: «О компании», «СО», «Устойчивое развитие», «Годовые отчёты», отчёты в формате PDF (ищите: «Отчёт по устойчивому развитию 2023», «ESG-отчёт», «Социальная отчётность») или отчеты о деятельности в средствах массовой информации - Новости на Клопс.Ru, Новый Калининград, пресс-релизы. Опишите деятельность организации в области СО по разделам: общая характеристика организации (профиль, масштаб, ключевые показатели (выручка, число сотрудников, регион присутствия), направления СО (какие из 7 сфер ISO 26000 реализуются?, оценка эффективности (по 3 критериям: социальный, экологический, Экономический эффект). Анализ отчётности проводите в соответствии со стандартами.

Методические указания по выполнению практических заданий

Выполнение практического задания – это отчет о самостоятельных занятиях студента, а также показатель знаний учебного материала, специальных исследований, источников, т.е. глубины изучения рекомендованной литературы.

В первую очередь студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задания, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный материал к указанной в задании теме. После этого следует возвратиться к условию практического задания и, выяснив значение каждого положения, решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задании или исходя из логической сути.

Если в процессе выполнения задания у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний.

Критерии оценивания практического задания:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно отвечает на поставленные вопросы, дает правильное определение основных понятий; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности; не умеет

	достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в виде тестов. Обучающийся сдает тест на платформе СДО либо получает распечатанный тест на бумажном носителе.

Во втором случае обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей ответов теста.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

1. Честь и достоинство – это …

а этические категории, которые служат для обозначения нравственных чувств, выражающих моральное отношение человека к самому себе

б контрольно-императивные категории, которые отражают особые механизмы

в морального сознания, направленные на согласование частных интересов с общими

г нравственные качества человека, которые он проявляет в деятельности, направленной на достижение добра

д правила, нормы, ценности, которыми люди руководствуются в своей деятельности и которые регулируют отношения людей друг к другу

2.Социальная ответственность корпораций проявляется в отношении к …

а потребителям

б собственникам

в сотрудникам

г обществу в целом

д клиентам

е государству

ж частным предприятиям

з государственным предприятиям

3. Понятие корпоративной культуры включает следующие составляющие:

а 1.комплекс разработанных на фирме «правил игры»;

б 2.комплекс ценностей компании;

в стандарты, ориентиры, нормы, правил и принципы, обеспечивающие эффективное функционирование компании;

г все ответы верны.

Шкала оценивания выполнения тестовых заданий

Диапазон баллов	Описание критерия

85-100	Свыше 85% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 65% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 55% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 54% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность - до 15 минут. Вторая часть - выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность - 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность - 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1 Основная литература

Корпоративная социальная ответственность : учебник для вузов / под редакцией В. Я. Горфинкеля, Н. В. Родионовой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14561-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/560348/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

Корпоративная социальная ответственность : учебник и практикум для вузов / под редакцией Э. М. Короткова. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 404 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19091-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/560025/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

8.2. Дополнительная литература

Божук, С. Г. Корпоративная социальная ответственность : учебник для вузов / С. Г. Божук, В. В. Кулибанова, Т. Р. Тэор. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 226 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09589-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/561430/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

Тульчинский, Г. Л. Корпоративная социальная ответственность: технологии и оценка эффективности : учебник для вузов / Г. Л. Тульчинский. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5599-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: https://urait.ru/bcode/556789/p.1 (дата обращения: 12.11.2025).

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.02.04 Внутренний контроль и комплаенс инвестиционной деятельности

по направлению подготовки
38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. 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 № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.02.04 Внутренний контроль и комплаенс инвестиционной деятельности обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-4	Способен к созданию и развитию организационной структуры по финансовому консультированию	разрабатывает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** разрабатывать организационную структуру по финансовому консультированию
			развивает организационную структуру по финансовому консультированию	З-1 **Знает** организационную структуру по финансовому консультированию У-1 **Умеет** развивать организационную структуру по финансовому консультированию

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины 3 зачетных единицы, 108 академических часа.

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

- 6 академических часа лекций,
- 10 академических часа практических занятий,
- 83 часа академических часа самостоятельной работы

- 9 часа зачет с оценкой

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.02.04 Внутренний контроль и комплаенс инвестиционной деятельности изучается по очно-заочной форме обучения в 6 семестре.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний и практических умений, полученных при изучении школьной программы. Освоение дисциплины необходимо при изучении дисциплин Б1.О.02.08 Организация деятельности коммерческого банка

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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения № п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Сущность, значение и нормативно-правовое регулирование внутреннего контроля	19	1			2								16	О, Д, КЛ
Тема 2	Методы и приемы внутреннего контроля	19	1			2								16	О, Д, КЛ
Тема 3	Система и основные элементы комплаенса	19	1			2								16	О, Д, КЛ

Тема 4	Теория и методология инвестиционного комплаенса	22	1			2							19	О, Д, КЛ
Тема 5	Оценка эффективности комплаенс-контроля	20	2			2							16	О, Д, КЛ
Промежуточная аттестация		9												**Зачет с оценкой**
Итого		108	6	0	0	10	0	0	0				83	

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.
Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность, значение и нормативно-правовое регулирование внутреннего контроля.

Финансовый контроль как функция системы управления организацией. Концептуальные основы внутреннего контроля. Исторические аспекты развития внутреннего контроля. Внутренний контроль в бухгалтерском и управленческом учете. Международные требования к организации внутреннего контроля. Регламентация внутреннего контроля в РФ.

Тема 2. Методы и приемы внутреннего контроля.

Особенности методики внутреннего контроля. Инвентаризация имущества и обязательств. Осмотр, обследование, контрольный обмер. Методы проверки отдельных документов и их совокупностей по однотипным и взаимосвязанным операциям. Аналитические процедуры. Аудиторская выборка. Другие методы внутреннего контроля

Тема 3. Система и основные элементы комплаенса

Комплаенс-риски Комплаенс-политика Комплаенс-элементы Процедуры комплаенс-контроля Меры управленческого и административного воздействия на хозяйственные бизнес-процессы в целях минимизации рисков

Тема 4. Теория и методология инвестиционного комплаенса

Инвестиционная деятельность как предмет внутреннего аудита. Внутренний проектный аудит: методы и предмет проверки. Основные критерии эффективности инвестиционной деятельности, оцениваемые в ходе внутренних бизнес-процессов. Планирование аудита инвестиционной деятельности. Методы и приемы внутреннего инвестиционного аудита. Особенности методологии инвестиционного аудита.

Тема 5. Оценка эффективности комплаенс-контроля

Осуществление мониторинга Проведение комплаенс-аудита Оценка комплаенс – рисков

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине К.М.01.ДЭ.01.02.04 Внутренний контроль и комплаенс инвестиционной деятельности входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или

несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

<table>
<tr><th rowspan="2">Итоговая балльная оценка</th><th rowspan="2">Традиционная система</th><th rowspan="2">Бинарная система</th><th colspan="2">ECTS</th></tr>
<tr><th>Для традиционной системы</th><th>Для бинарной системы</th></tr>
<tr><td>95-100</td><td rowspan="2">Отлично</td><td rowspan="5">Зачтено</td><td>A</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>85-94</td><td>B</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>75-84</td><td rowspan="2">Хорошо</td><td>C</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>65-74</td><td>D</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>55-64</td><td>Удовлетворительно</td><td>E</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>0-54</td><td>Неудовлетворительно</td><td>Не зачтено</td><td>F</td><td>F/Failed</td></tr>
</table>

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.ДЭ.06.02 Внутренний контроль и комплаенс инвестиционной деятельности используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для устного опроса:

1) Финансовый контроль как функция системы управления организацией.
2) 2.Концептуальные основы внутреннего контроля.
3) 3.Исторические аспекты развития внутреннего контроля.
4) 4.Внутренний контроль в бухгалтерском и управленческом учете.
5) 5.Международные требования к организации внутреннего контроля.
6) 6.Регламентация внутреннего контроля в РФ.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие из перечисленных признаков характеризуют финансовый контроль как функцию системы управления организацией? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Непрерывность и системность проведения проверок

Б) Исключительно карательная направленность в отношении нарушителей

В) Ориентация на достижение целей организации через оценку эффективности процессов

Г) Проведение только по инициативе внешних аудиторов

Д) Наличие обратной связи для корректировки управленческих решений

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Финансовый контроль как управленческая функция характеризуется: (1) непрерывностью — он встроен в бизнес-процессы, а не проводится эпизодически; (2) целевой ориентацией — оценка не только соблюдения норм, но и эффективности использования ресурсов для достижения стратегических целей; (3) наличием обратной связи — результаты контроля используются для корректировки планов, процедур и распределения ответственности. Карательная функция (Б) является вторичной, а исключительная зависимость от внешних аудиторов (Г) противоречит принципу самостоятельности внутреннего контроля.

Вопрос 2. Какие элементы входят в концептуальную основу системы внутреннего контроля согласно модели COSO? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Контрольная среда

Б) Оценка рисков

В) Контрольные процедуры (действия)

Г) Информация и коммуникация

Д) Мониторинг

Е) Исключительно финансовая отчётность

Правильные ответы: А, Б, В, Г, Д

Пояснение: Модель COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) выделяет пять взаимосвязанных компонентов внутреннего контроля: (1) контрольная среда — «тон наверху», этические ценности, компетентность персонала; (2) оценка рисков — идентификация и анализ рисков, препятствующих достижению целей; (3) контрольные процедуры — политики и практики, минимизирующие риски; (4) информация и коммуникация — своевременное получение и передача релевантных данных; (5) мониторинг — оценка эффективности контроля во времени. Финансовая отчётность (Е) является объектом контроля, но не его концептуальным элементом.

Вопрос 3. Какие исторические этапы развития внутреннего контроля оказали наибольшее влияние на современные подходы к его организации? (Выберите один правильный ответ)

А) Только древние цивилизации (Египет, Вавилон), где применялся учёт с разделением обязанностей

Б) Индустриальная революция и появление акционерных обществ, потребовавших разделения управления и собственности

В) Принятие закона Сарбейнса-Оксли (США, 2002) и развитие риск-ориентированных моделей после корпоративных скандалов

Г) Все перечисленные этапы последовательно формировали эволюцию внутреннего контроля ✓

Правильный ответ: Г

Пояснение: Эволюция внутреннего контроля носит кумулятивный характер: (1) древние практики заложили основы документирования и разделения функций; (2) индустриальная эпоха с ростом масштабов бизнеса и разделением собственности/управления создала потребность в системном контроле для защиты интересов акционеров; (3) кризисы конца XX — начала XXI в. (Enron, WorldCom) и закон Сарбейнса-Оксли стимулировали переход к риск-ориентированным, интегрированным моделям (COSO-ERM). Игнорирование любого из этапов ведёт к неполному пониманию современных требований.

Вопрос 4. В чём заключается различие между внутренним контролем в бухгалтерском и управленческом учёте? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Бухгалтерский учёт ориентирован на внешнюю отчётность и соблюдение нормативных требований, управленческий — на внутренние нужды принятия решений

Б) Контроль в бухгалтерском учёте строго регламентирован законодательством, в управленческом — определяется потребностями менеджмента

В) Управленческий учёт не требует внутреннего контроля, так как не влияет на налоговую отчётность

Г) Оба вида учёта используют единые методы контроля, но с разной степенью детализации и периодичностью

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Ключевые различия: (1) цель — бухгалтерский учёт обеспечивает достоверность внешней отчётности для регуляторов и инвесторов, управленческий — поддержку оперативных и стратегических решений; (2) регламентация — бухгалтерский контроль жёстко регулируется ФЗ «О бухгалтерском учёте», ПБУ, НК РФ, тогда как управленческий контроль проектируется под специфику бизнеса; (3) методы — оба используют сверки, инвентаризации, авторизацию, но в управленческом учёте чаще применяются гибкие инструменты (KPI, бюджетный контроль, сценарный анализ). Утверждение (В) ошибочно: управленческий учёт также требует контроля для предотвращения ошибок, манипуляций и неэффективных решений.

Вопрос 5. Какие требования к организации внутреннего контроля установлены международными стандартами и российским законодательством? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Обязательность создания службы внутреннего аудита для всех юридических лиц независимо от размера

Б) Принцип «трёх линий защиты»: операционный менеджмент, функции риск-менеджмента и комплаенса, независимый внутренний аудит

В) Требование документирования политик и процедур внутреннего контроля

Г) Обязательность применения исключительно модели COSO для российских компаний

Д) Необходимость оценки эффективности системы внутреннего контроля руководством организации

Правильные ответы: Б, В, Д

Пояснение: Международные стандарты (COSO, IPPF IIA) и российское регулирование (ФЗ № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», Стандарты внутреннего контроля Банка России, Кодекс корпоративного управления) устанавливают: (1) модель «трёх линий защиты» для чёткого разграничения ответственности; (2) требование документирования — политики, регламенты, карты рисков должны быть формализованы; (3) обязанность руководства оценивать эффективность СВК и раскрывать информацию об этом в отчётности (для публичных компаний). Создание службы внутреннего аудита (А) обязательно только для кредитных организаций, страховых компаний и публичных АО; применение модели COSO (Г) рекомендуется, но не является императивным требованием в РФ.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для устного опроса:

1. Особенности методики внутреннего контроля.

2. Инвентаризация имущества и обязательств.
3. Осмотр, обследование, контрольный обмер.
4. Методы проверки отдельных документов и их совокупностей по однотипным и взаимосвязанным операциям.
5. Аналитические процедуры.
6. Аудиторская выборка.
7. Другие методы внутреннего контроля.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие из перечисленных характеристик соответствуют методике проведения инвентаризации как метода внутреннего контроля? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Обязательное участие материально ответственных лиц в пересчёте, проверке веса или измерении имущества

Б) Проведение только в конце отчётного года независимо от наличия иных оснований

В) Документальное оформление результатов в инвентаризационных описях и сличительных ведомостях

Г) Выявление излишков, недостач и порчи имущества с последующим отражением в бухгалтерском учёте

Д) Исключительное использование выборочного метода без возможности сплошной проверки ценностей

Правильные ответы: А, В, Г

Пояснение: Инвентаризация — один из наиболее надёжных методов контроля, основанный на фактическом сопоставлении данных учёта с реальным наличием. По методике она проводится при участии МОЛ (А), фиксируется в унифицированных формах (описи, сличительные ведомости) (В), а выявленные расхождения (излишки/недостачи) подлежат обязательному отражению в учёте и расследованию (Г). Оснований для проведения инвентаризации много: смена МОЛ, ЧС, выявление хищений, перед годовой отчётностью, поэтому утверждение (Б) неверно. Инвентаризация может быть как сплошной, так и выборочной в зависимости от целей, значимости активов и внутреннего регламента, что делает вариант (Д) ошибочным.

Вопрос 2. В каких ситуациях методы осмотра, обследования и контрольного обмера применяются во внутреннем контроле наиболее эффективно? (Выберите один правильный ответ)

А) Только при проверке финансовой отчётности внешними аудиторами

Б) При подтверждении фактического наличия, состояния и соответствия проектной документации объектов основных средств и незавершённого строительства

В) Исключительно для проверки кассовой наличности в конце рабочего дня

Г) Только при анализе дебиторской задолженности через подтверждение от контрагентов

Правильный ответ: Б

Пояснение: Осмотр, обследование и контрольный обмер — это физические методы верификации, направленные на объекты материального характера. Они позволяют убедиться в реальном существовании ОС, НЗП, МПЗ, оценить их техническое состояние, степень готовности и соответствие фактических объёмов работ учётным данным. Эти методы критически важны при контроле капитального строительства, приёмке оборудования, оценке остатков сырья. Остальные варианты описывают иные процедуры: подтверждение задолженности (Г), инвентаризацию наличности (В) или неверно сужают сферу применения физических методов до внешних проверок (А).

Вопрос 3. Какие из перечисленных действий относятся к аналитическим процедурам в системе внутреннего контроля? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Сопоставление фактических показателей с плановыми, нормативными и данными предыдущих периодов

Б) Проверка наличия всех обязательных реквизитов и подписей на первичных документах

В) Расчёт финансовых коэффициентов (рентабельность, оборачиваемость, ликвидность) для оценки тенденций

Г) Арифметический пересчёт итоговых сумм в учётных регистрах

Д) Выявление аномальных отклонений или необъяснимых изменений в структуре расходов и доходов

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Аналитические процедуры основаны на изучении взаимосвязей между финансовыми и нефинансовыми данными: трендовый анализ, сравнение с планами/бенчмарками, расчёт относительных показателей, выявление выбросов и аномалий (А, В, Д). Они позволяют быстро локализовать зоны риска и спланировать детальные проверки. Проверка реквизитов (Б) относится к формальной проверке документов, а арифметический пересчёт (Г) — к арифметической проверке. Эти методы важны, но классифицируются отдельно от аналитических процедур.

Вопрос 4. Какие требования и принципы лежат в основе применения выборки при внутреннем контроле? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Выборка должна быть репрезентативной, чтобы результаты проверки могли быть распространены на всю совокупность операций

Б) Риск выборки полностью исключается при использовании статистических методов отбора

В) Элементы выборки могут отбираться случайным, систематическим или блоковым способом в зависимости от целей контроля

Г) Результаты выборочной проверки всегда заменяют необходимость сплошной проверки при выявлении существенных искажений

Д) Объём выборки определяется на основе допустимого уровня риска, ожидаемой ошибки и однородности совокупности

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Методика выборочного контроля (МСА 530, внутренние стандарты) требует: (1) репрезентативности отбора, чтобы выводы были валидны для генеральной совокупности (А); (2) обоснованного выбора метода отбора (случайный, систематический, блоковый, стратифицированный) в зависимости от задачи (В); (3) расчёта объёма выборки с учётом приемлемого риска, ожидаемой частоты отклонений и вариативности данных (Д). Статистические методы снижают, но не устраняют риск выборки полностью (Б неверно). При обнаружении существенных искажений выборка не заменяет, а требует расширения проверки или перехода к сплошному контролю целевого участка (Г неверно).

Вопрос 5. Какие из перечисленных методов внутреннего контроля обеспечивают наиболее надёжные доказательства при проверке расчётов с контрагентами и состояния активов? (Выберите один правильный ответ)

А) Только устный опрос сотрудников бухгалтерии о порядке проведения расчётов

Б) Наблюдение за выполнением операций без документальной фиксации результатов

В) Получение письменных подтверждений от третьих лиц (контрагентов, банков) в сочетании с проверкой первичных документов

Г) Исключительное использование аналитических процедур без проверки исходных данных

Правильный ответ: В

Пояснение: Письменные подтверждения от независимых внешних сторон (контрагенты, банки, аудиторы депозитариев) считаются наиболее надёжным типом доказательств, так как они формируются вне контролируемой организации и

минимизируют риск манипуляций. В сочетании с проверкой первичных документов (договоры, акты, накладные, платёжные поручения) они образуют достаточную и надлежащую базу для выводов о существовании, оценке и раскрытии обязательств/требований. Устный опрос (А) и наблюдение (Б) дают косвенные, ограниченные во времени доказательства. Аналитические процедуры (Г) без детальной верификации исходных данных не обеспечивают достаточной надёжности для формирования окончательных заключений.

Примерные ситуационные задачи:

Задание 1.

В производственной компании "Металл-Снаб" руководитель отдела закупок Петров В.С. имеет право самостоятельно утверждать все договоры с поставщиками на сумму до 500 000 рублей. Для договоров свыше этой суммы требуется подпись финансового директора.

В ноябре Петров В.С. заключил договор на поставку сырья с новой фирмой "Рога и Копыта" на сумму 800 000 рублей, без визы финансового директора. Для обхода контроля он разделил заказ на два счета-фактуры по 400 000 рублей каждый, проведенные в разные дни. Бухгалтерия оплатила оба счета без дополнительной проверки, поскольку каждый из них по отдельности соответствовал лимиту Петрова.

Вопросы

1. Какой основной превентивный метод контроля (контрольная процедура) был проигнорирован, что позволило Петрову совершить несанкционированную сделку?
2. Какой принцип построения системы внутреннего контроля, направленный на предотвращение ошибок и мошенничества, был нарушен в данной ситуации?
3. Какой текущий метод контроля (прием) должен был применить бухгалтер, чтобы выявить сговорчивую разбивку платежей перед их осуществлением?

Задание 2.

ООО "Логистик" использует систему автоматического учета для контроля движения товаров. При оформлении отгрузочных документов менеджер Смирнова вручную ввела данные в систему.

Аудиторский отдел при проверке обнаружил, что менеджер отгрузила 1000 единиц товара по цене 500 руб., хотя по условиям договора и внутреннему прайс-листу товар должен был быть отгружен по цене 550 руб. Система не предупредила о расхождении, так как имела контроль только на отрицательную цену, но не на соответствие минимальному прайсу. Товар был отгружен и оплачен клиентом.

Вопросы

1. К какому виду контроля по времени осуществления (превентивный, текущий, последующий) относится автоматическая проверка системой введенных данных?
2. Какой прием текущего контроля (проверка) следовало запрограммировать в учетной системе, чтобы предотвратить отгрузку по цене ниже минимально допустимой?
3. Какой последующий метод контроля (анализ) должен применить внутренний аудитор для систематического выявления таких ошибок в будущем?

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для устного опроса:

1. Назовите комплаенс-риски
2. Что такое Комплаенс-политика
3. Опишите Комплаенс-элементы
4. Назовите процедуры комплаенс-контроля
5. Назовите меры управленческого и административного воздействия на хозяйственные бизнес-процессы в целях минимизации рисков

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие из перечисленных характеристик наиболее точно отражают сущность комплаенс-рисков в современной организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Риск привлечения к юридической ответственности (штрафы, санкции, уголовные дела) за несоблюдение нормативных требований

Б) Риск репутационных потерь и утраты доверия контрагентов, инвесторов и общества вследствие нарушений этических стандартов или регуляторных норм

В) Исключительно финансовый риск, связанный с колебаниями рыночных курсов и процентных ставок

Г) Риск финансовых потерь из-за приостановки деятельности, отзыва лицензий, запрета на определённые операции или наложения компенсационных санкций контролирующими органами

Д) Риск, актуальный только для публичных компаний и финансово-кредитных организаций, не затрагивающий малый и средний бизнес

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Согласно международным стандартам (ISO 37301, рекомендации Базельского комитета) и российской регуляторной практике, комплаенс-риск охватывает три взаимосвязанных аспекта: юридическую ответственность (А), репутационные издержки (Б) и прямые финансовые потери от ограничительных мер регуляторов (Г). Рыночные риски (В) относятся к финансовому риск-менеджменту, а не к комплаенсу. Утверждение (Д) ошибочно: комплаенс-требования (115-ФЗ, 273-ФЗ, отраслевые стандарты) обязательны для всех юридических лиц, а их игнорирование в МСП часто ведёт к блокировке счетов или разрыву контрактов с крупными контрагентами.

Вопрос 2. Какими обязательными элементами должна обладать комплаенс-политика организации для обеспечения её эффективности и соответствия международным стандартам? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Чёткое определение области применения и адресатов политики (сотрудники, члены органов управления, подрядчики, агенты и третьи лица)

Б) Утверждение на уровне совета директоров или высшего руководства с обеспечением доступности для всех заинтересованных сторон

В) Исключительно рекомендательный характер без обязательности исполнения для линейного персонала и филиалов

Г) Наличие процедур информирования о нарушениях (whistleblowing) и гарантий защиты заявителей от репрессий

Д) Регулярный пересмотр и актуализация с учётом изменений в законодательстве, санкционных режимах и бизнес-модели организации

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Пояснение: Эффективная комплаенс-политика по ISO 37301 и Кодексу корпоративного управления должна быть общеобязательной (В неверно), утверждаться на высшем уровне, охватывать весь контур отношений организации (включая третьих лиц), содержать механизмы безопасного информирования о нарушениях и подлежать регулярному пересмотру. Рекомендательный характер политики сводит её к декларативному документу, не имеющему управленческой силы.

Вопрос 3. Какие из перечисленных элементов входят в базовую архитектуру системы комплаенс-менеджмента (CMS) согласно международным и российским регуляторным подходам? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Назначение уполномоченного сотрудника или структурного подразделения по комплаенсу с прямым подчинением высшему руководству

Б) Карта комплаенс-рисков и реестр нормативных требований, обязательных для деятельности организации

В) Полная операционная автономия комплаенс-подразделения, исключающая его взаимодействие с бизнес-подразделениями

Г) Программы обучения, тестирования и повышения комплаенс-грамотности персонала на регулярной основе

Д) Система мониторинга, внутреннего аудита и отчётности о состоянии комплаенс-среды перед советом директоров

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Пояснение: Базовая CMS включает: функцию комплаенса (А), нормативную базу и карту рисков (Б), обучение (Г), а также мониторинг и аудит (Д). Утверждение (В) неверно: комплаенс должен быть функционально независимым для объективности, но операционно интегрирован в бизнес-процессы. Изоляция от операционной деятельности делает контроль формальным и не позволяет предотвращать нарушения на этапе их возникновения.

Вопрос 4. Какие процедуры относятся к ключевым операционным механизмам комплаенс-контроля в организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Проверка контрагентов и бенефициаров на соответствие санкционным спискам, реестрам недобросовестных поставщиков и репутационным критериям (Due Diligence)

Б) Мониторинг транзакций на выявление операций с признаками отмывания доходов, финансирования терроризма или обхода санкций (ПОД/ФТ)

В) Ежегодное декларирование сотрудниками конфликта интересов и проверка на совместимость с корпоративной этикой и антикоррупционными стандартами

Г) Автоматическое согласование всех договоров исключительно службой безопасности без участия комплаенс-подразделения

Д) Внедрение цифровых систем контроля (RegTech) для автоматизации скрининга, ведения реестров и генерации отчётности перед регуляторами

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Современные комплаенс-процедуры включают проверку контрагентов (А), мониторинг операций (Б), управление конфликтами интересов (В) и цифровизацию контрольных функций (Д). Вариант (Г) ошибочен: комплаенс должен участвовать в оценке рисков по договорам (особенно с госучастием, международными партнёрами или в регулируемых отраслях), так как СБ фокусируется на физической/информационной безопасности, а не на нормативном соответствии сделок.

Вопрос 5. Какие меры управленческого и административного воздействия применяются организацией для минимизации комплаенс-рисков и реагирования на выявленные нарушения? (Выберите один правильный ответ)

А) Только финансовое взыскание (штрафы) в отношении виновных сотрудников без изменения внутренних регламентов

Б) Комплекс мер: дисциплинарные взыскания, пересмотр бизнес-процессов и контрольных процедур, приостановка или прекращение работы с ненадёжными контрагентами, обязательное обучение персонала и эскалация случаев в регуляторные органы при наличии правовых оснований

В) Исключительное увольнение сотрудников без проведения внутреннего расследования и фиксации причинно-следственных связей

Г) Передача всех функций комплаенс-контроля внешним консалтинговым фирмам на постоянной основе без сохранения внутреннего мониторинга и отчётности руководства

Правильный ответ: Б

Пояснение: Эффективное управление комплаенс-рисками требует системного реагирования: дисциплинарные меры должны сопровождаться устранением коренных причин (пересмотр процедур, обучение), управлением взаимоотношениями с третьими лицами и соблюдением требований о раскрытии информации регуляторам (115-ФЗ, 273-ФЗ, отраслевые нормативы). Варианты А, В и Г нарушают принципы процессного подхода, трудовой дисциплины и корпоративного управления: внешний консалтинг не заменяет

внутреннюю функцию, а увольнения без расследования создают риски трудовых споров и репутационных потерь.

Типовые ситуационные задачи

ЗАДАЧА 1. «Нарушение процедур закупок и инвентаризационные расхождения»

Ситуация:

ООО «СтройМатериалы» (торгово-логистическая компания, штат 85 человек) в рамках квартального контроля провело инвентаризацию складских остатков. Выявлено:

недостача цементных партий на сумму 1,8 млн руб.;

в учётной системе зафиксированы платежи в адрес нового поставщика ООО «Логистик-Партнёр», которого нет в утверждённом реестре контрагентов;

все заявки и договоры подписаны единолично руководителем отдела закупок с пометкой «срочно, для выполнения госконтракта»;

служба внутреннего аудита получила информацию о расхождениях только после завершения инвентаризации;

в компании формально утверждена комплаенс-политика, но она не интегрирована в ERP-систему и не используется при ежедневных операциях.

Вопросы для анализа:

Какие элементы системы внутреннего контроля и комплаенс-процедуры были нарушены в данной ситуации?

Какие конкретные комплаенс-механизмы должны были предотвратить возникновение указанных рисков?

Разработайте комплекс управленческих и административных мер для устранения нарушений и минимизации рисков в будущем.

📖 Эталонный ответ / Ключевые тезисы:

Нарушения:

отсутствие разделения обязанностей (initiation → approval → payment контролируются одним лицом);

игнорирование утверждённого реестра поставщиков (обход комплаенс-фильтра);

проведение платежей без предварительной проверки контрагента (Due Diligence);

задержка эскалации во внутренний аудит (нарушение принципа непрерывности контроля);

формальный характер комплаенс-политики (отсутствие автоматизации и контроля исполнения).

Необходимые комплаенс-процедуры:

обязательный скрининг контрагентов по санкционным спискам, реестрам недобросовестных поставщиков и массовым адресам;

система «двойного согласования» заявок и платежей (закупки + финансы/комплаенс);

блокировка в ERP создания заказов и платежей на контрагентов вне утверждённого реестра;

регламент немедленной эскалации расхождений во внутренний аудит/комплаенс-офис;

проведение циклических (выборочных) инвентаризаций по ключевым ТМЦ.

Управленческие и административные меры:

дисциплинарное взыскание виновным в соответствии с ТК РФ, взыскание ущерба в установленном порядке;

доработка ERP-системы: автоматические контрольные точки, обязательные поля для комплаенс-визы;

пересмотр и актуализация комплаенс-политики с привязкой к KPI руководителей;

обязательное обучение персонала по процедурам закупок и комплаенс-требованиям;

внедрение регулярных внеплановых инвентаризаций и мониторинга транзакций.

ЗАДАЧА 2. «Работа с новым контрагентом: риски санкций и ПОД/ФТ»

Ситуация:

ООО «Отель-Сервис» (управление гостиничным комплексом) получило запрос от ООО «ГлобалТрейд» на заключение долгосрочного договора на размещение корпоративных гостей на сумму 15 млн руб. в квартал.

При предварительной проверке комплаенс-специалист выявил:

конечный бенефициар (UBO) «ГлобалТрейд» – иностранное лицо, чьё ФИО совпадает с записью в обновлённом санкционном списке OFAC/EC;

юридический адрес контрагента указан как «массовый» (по данным ФНС зарегистрировано более 40 компаний);

отдел продаж настаивает на подписании договора для выполнения квартального плана по выручке;

генеральный директор просит комплаенс-отдел дать заключение в течение 24 часов.

Вопросы для анализа:

Какие комплаенс-риски несёт организация в данной ситуации?

Какие процедуры комплаенс-контроля необходимо выполнить до принятия решения о сотрудничестве?

Следует ли организации заключать договор? Аргументируйте ответ с опорой на нормативные требования и принципы управления рисками.

📖 Эталонный ответ / Ключевые тезисы:

Комплаенс-риски:

нарушение требований 115-ФЗ (ПОД/ФТ) и санкций законодательства;

риск блокировки расчётных счетов банком-корреспондентом;

репутационные потери и отзыв лицензий/аккредитаций;

административная/уголовная ответственность руководства;

финансовые убытки от штрафов и невозврата предоплаты.

Необходимые процедуры:

усиленная проверка (Enhanced Due Diligence): верификация UBO через официальные реестры, запрос учредительных документов, подтверждение места фактической деятельности;

скрининг по санкционным спискам (Росфинмониторинг, OFAC, EU, UN) с фиксацией даты и результата проверки;

анализ экономической цели сделки и источника средств;

рассмотрение вопроса коллегиальным органом (комплаенс-комитет/правовая служба/СБ);

документирование всех этапов проверки и принятого решения.

Рекомендуемое решение:

Не заключать договор до полного снятия «красных флагов».

При подтверждении нахождения UO в санкционном списке – отказ обязателен (115-ФЗ, требования ЦБ РФ, внутренние комплаенс-стандарты).

«Массовый» адрес требует дополнительных доказательств реальной хозяйственной деятельности.

Краткосрочные коммерческие цели не могут перевешивать регуляторные и репутационные риски. Принятие решения без комплаенс-визы квалифицируется как нарушение корпоративного управления и может повлечь персональную ответственность руководства.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для устного опроса:

1. Охарактеризуйте инвестиционную деятельность как предмет внутреннего аудита.
2. Опишите внутренний проектный аудит: методы и предмет проверки.
3. Назовите основные критерии эффективности инвестиционной деятельности, оцениваемые в ходе внутренних бизнес-процессов.
4. Как проводится планирование аудита инвестиционной деятельности.
5. Назовите методы и приемы внутреннего инвестиционного аудита.
6. Опишите особенности методологии инвестиционного аудита.

Тестовые задания

Вопрос 1. Что является основным предметом внутреннего аудита инвестиционной деятельности организации?

А) Только проверка финансовой отчётности по завершённым проектам

Б) Оценка полноты, достоверности и эффективности процессов управления инвестициями на всех этапах жизненного цикла проекта

В) Контроль исключительно за соблюдением налогового законодательства при капитальных вложениях

Г) Аудит биржевых операций с ценными бумагами сторонних эмитентов

Правильный ответ: Б

Пояснение: Внутренний аудит инвестиционной деятельности охватывает весь жизненный цикл: от прединвестиционного обоснования до постпроектного анализа. Его фокус — качество управленческих решений, система внутреннего контроля, управление рисками и достижение стратегических целей, а не только формальное соответствие учётным требованиям.

Вопрос 2. Какой из перечисленных показателей является ключевым критерием эффективности инвестиционной деятельности, оцениваемым в ходе внутренних бизнес-процессов?

А) Коэффициент текущей ликвидности

Б) Чистый дисконтированный доход (NPV) и внутренняя норма доходности (IRR)

В) Объём дебиторской задолженности

Г) Доля материальных затрат в себестоимости

Правильный ответ: Б

Пояснение: NPV и IRR — базовые динамические показатели, отражающие экономическую целесообразность проекта с учётом стоимости капитала и временной стоимости денег. Внутренний аудит проверяет корректность их расчёта, обоснованность входных данных и соответствие установленным инвестиционным порогам компании.

Вопрос 3. Какие этапы обязательны при планировании аудита инвестиционной деятельности? (Выберите несколько)

А) Определение целей и границ проверки (scope)

Б) Оценка рисков инвестиционного портфеля и выборка проектов для проверки

В) Подготовка рабочего бюджета и графика аудиторских процедур

Г) Утверждение изменений в учётной политике организации

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: Планирование внутреннего аудита по стандартам IIA включает: формулировку целей и границ, риск-ориентированный отбор объектов, распределение ресурсов и составление графика процедур. Изменение учётной политики (Г) относится к сфере главного бухгалтера/финансового директора и не входит в аудиторское планирование.

Вопрос 4. Какие методы внутреннего инвестиционного аудита позволяют проверить обоснованность исходных данных инвестиционного проекта? (Выберите несколько)

А) Документальная проверка бизнес-планов и технико-экономических обоснований (ТЭО)

Б) Пересчёт инвестиционных показателей с использованием альтернативных ставок дисконтирования и сценариев

В) Интервьюирование инициаторов проекта и отраслевых экспертов

Г) Проведение инвентаризации основных средств головного офиса

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: Для верификации исходных данных применяются: анализ документации, независимый пересчёт (в т.ч. анализ чувствительности), экспертные опросы и бенчмаркинг. Инвентаризация офиса (Г) не относится к методологии проверки инвестиционных допущений.

Вопрос 5. Что является главной задачей внутреннего проектного аудита на стадии реализации инвестиционного проекта?

А) Оценка соответствия фактических затрат и сроков утверждённому бюджету и графику, а также выявление отклонений и их причин

Б) Пересмотр стратегии развития компании

В) Проведение внешнего аудита финансовой отчётности подрядчика

Г) Определение размера дивидендов по итогам года

Правильный ответ: А

Пояснение: На стадии реализации аудит фокусируется на мониторинге исполнения бюджета и календарного плана, контроле за договорами, выявлении и анализе отклонений, а также оценке эффективности корректирующих действий.

Типовые практические задания

ЗАДАНИЕ 1. Планирование и методология внутреннего инвестиционного аудита

Ситуация:

ООО «ПромТехИнвест» планирует строительство новой линии упаковки с бюджетом 850 млн руб. и сроком реализации 28 месяцев. Проект находится на стадии прединвестиционного обоснования. Служба внутреннего аудита получила задание разработать план аудита инвестиционной деятельности на первый год реализации проекта.

Задания:

Выделите 3 ключевых риска инвестиционного проекта, которые должны быть отражены в аудиторском плане.

Сформулируйте цели и границы (scope) аудита для прединвестиционной и начальной стадии реализации.

Предложите по 2 конкретные аудиторские процедуры для каждой стадии.

Эталонное решение:

Ключевые риски:

Завышение прогнозов выручки/занижение CAPEX и OPEX (риск оптимизма в ТЭО);

Несоблюдение процедуры инвестиционного коммита и отсутствие альтернативных сценариев;

Риски задержек поставок оборудования и роста цен подрядчиков из-за инфляции/валютных колебаний.

Цели и scope:

Оценить обоснованность допущений бизнес-плана, корректность расчёта NPV/IRR и качество процедуры одобрения проекта;

Проверить систему мониторинга исполнения бюджета и графика на этапе подготовки площадки и заключения первых контрактов;

Границы: прединвестиционные документы, протоколы комитетов, договоры на проектно-изыскательские работы, система внутреннего контроля за закупками.

Аудиторские процедуры:

Прединвестиционная: независимый пересчёт NPV/IRR при ставке дисконтирования +2 п.п.; сравнение прогнозных показателей с отраслевыми бенчмарками;

Реализация: проверка соответствия заключённых контрактов утверждённой спецификации; анализ системы ежемесячного отчётного контроля (план/факт) и процедуры эскалации отклонений.

ЗАДАНИЕ 2. Постпроектный аудит и оценка эффективности

Ситуация:

Через 3 года после запуска логистического центра проводится постинвестиционный аудит.

Плановые показатели: NPV = +210 млн руб., IRR = 19%, срок окупаемости = 4,2 года.

Фактические показатели: NPV = +68 млн руб., IRR = 11,5%, срок окупаемости = 5,8 года.

Выручка от услуг хранения и обработки грузов на 28% ниже прогноза, операционные расходы выше на 18%. Внутренний аудит установил, что при подготовке ТЭО не учитывалась сезонность спроса, а в контрактах с подрядчиками отсутствовали штрафные санкции за срыв сроков ввода объектов.

Задания:

Рассчитайте относительное отклонение фактических показателей от плановых (NPV, IRR, выручка, OPEX).

Определите 2 слабых звена в системе внутреннего контроля, которые привели к реализации рисков.

Сформулируйте 3 рекомендательные меры для Инвестиционного комитета по совершенствованию процесса управления инвестициями.

Эталонное решение:

Расчёт отклонений:

NPV: (68–210)/210 × 100% = –67,6%

IRR: (11,5–19)/19 × 100% = –39,5%

Выручка: –28% (дано)

OPEX: +18% (дано)

Слабые звена СВК:

Отсутствие обязательного сценарного анализа и стресс-тестирования при утверждении ТЭО (игнорирование сезонности и чувствительности);

Неконтролируемые договорные обязательства: отсутствие KPI, штрафных санкций и механизмов приёмки этапов работ, что позволило подрядчикам переносить сроки без последствий.

Рекомендации для Инвестиционного комитета:

Ввести обязательный этап независимой экспертизы ТЭО с проверкой допущений на реалистичность (в т.ч. анализ чувствительности и сценариев);

Утвердить типовые договорные условия с привязкой платежей к этапам ввода, штрафными санкциями и гарантиями исполнения;

Обязать проводить промежуточный (mid-term) аудит всех проектов стоимостью свыше 100 млн руб. с возможностью приостановки финансирования при отклонении план/факт >15%.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для устного опроса:

1. Как проводится осуществление мониторинга
2. Как осуществляется проведение комплаенс-аудита
3. Опишите оценку комплаенс – рисков

Типовые практические задания:

Задание 1.

Вы являетесь консультантом по внутреннему контролю, работающим с двумя организациями:

1. ООО "Прибыль" (Коммерческая организация): Крупная компания, основная цель ВК — обеспечение достоверности финансовой отчетности для инвесторов и предотвращение искажений, влияющих на налогооблагаемую базу.

2. Благотворительный фонд "Надежда" (Некоммерческая организация - НКО): Фонд, получающий пожертвования. Основная цель ВК — обеспечение целевого расходования средств и предотвращение их неправомерного использования.

В обеих организациях была выявлена проблема с процессом закупок, где менеджеры часто выбирают поставщиков без проведения тендера.

Вопросы

1. Какое основное последствие (риск) неконтролируемых закупок наиболее критично для ООО "Прибыль" с точки зрения ее главной цели ВК?

2. Какое основное последствие (риск) неконтролируемых закупок наиболее критично для Фонда "Надежда" с точки зрения его главной цели ВК?

3. Какое дополнительное требование к документированию (кроме стандартных процедур) предъявляется к НКО "Надежда" при использовании пожертвований, которое должно быть проверено в рамках ВК?

Тестовые задания

Вопрос 1. В чём заключаются ключевые различия между мониторингом комплаенс-деятельности и комплаенс-аудитом в организации? (Выберите несколько правильных

ответов)

А) Мониторинг осуществляется непрерывно или регулярно на операционном уровне, тогда как аудит проводится периодически и носит независимый характер

Б) Мониторинг ориентирован на выявление системных недостатков в самой системе комплаенс-менеджмента, а аудит — на оперативное устранение текущих нарушений

В) Результаты мониторинга используются для оперативной корректировки процедур, а выводы аудита направляются высшему руководству и совету директоров для стратегических решений

Г) Аудит может проводиться сотрудниками комплаенс-подразделения, а мониторинг — исключительно внешними консультантами

Д) Мониторинг опирается на ключевые показатели комплаенса (KCI), тогда как аудит основывается на независимой проверке соответствия процессов установленным требованиям и стандартам

Правильные ответы: А, В, Д

Пояснение: Мониторинг и аудит выполняют взаимодополняющие, но различные функции. Мониторинг — это регулярная или непрерывная операционная проверка, направленная на отслеживание эффективности контролей, использование KCI и быструю корректировку процессов (А, В, Д). Комплаенс-аудит — это периодическая, независимая и объективная оценка всей системы комплаенс-менеджмента (CMS), результаты которой доводятся до совета директоров/аудиторского комитета для принятия стратегических решений. Утверждение (Б) инвертирует цели: аудит выявляет системные слабости CMS, мониторинг устраняет операционные отклонения. Вариант (Г) неверен: комплаенс-подразделение не должно проверять собственную деятельность из-за конфликта интересов, а мониторинг обычно выполняется внутренними процессными владельцами или compliance-офисом, а не внешними консультантами.

Вопрос 2. Какие этапы и принципы лежат в основе методологии оценки комплаенс-рисков согласно международным стандартам (ISO 37301, COSO ERM)? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Идентификация нормативных требований и потенциальных нарушений, релевантных для деятельности организации

Б) Оценка inherent (присущего) риска с учётом вероятности наступления события и тяжести последствий до применения контрольных процедур

В) Определение residual (остаточного) риска после учёта эффективности существующих комплаенс-контролей

Г) Присвоение рискам статусов «принят», «снижен», «передан» или «избежан» на основе матрицы допустимого уровня риска

Д) Оценка проводится исключительно один раз при создании организации и не требует пересмотра

Правильные ответы: А, Б, В, Г

Пояснение: Современная оценка комплаенс-рисков строится по циклу: 1) составление реестра требований и сценариев нарушений (А); 2) оценка присущего риска без учёта контролей (Б); 3) анализ действующих процедур и расчёт остаточного риска (В); 4) выбор стратегии реагирования в соответствии с риск-аппетитом организации (Г). Утверждение (Д) противоречит принципу динамичности риск-менеджмента: оценка должна пересматриваться регулярно (не реже раза в год) и при наступлении триггерных событий.

Вопрос 3. Какие метрики и инструменты относятся к ключевым элементам системы мониторинга комплаенс-деятельности? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Доля сотрудников, прошедших обязательное обучение по антикоррупционной и антифрод-политике

Б) Количество и динамика инцидентов, зарегистрированных через каналы обратной связи (whistleblowing)

В) Результаты автоматизированного скрининга контрагентов и транзакций на соответствие санкционным спискам

Г) Чистая прибыль компании за отчётный период в сравнении с плановыми показателями

Д) Своевременность устранения выявленных несоответствий и закрытия предписаний по результатам проверок

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Мониторинг опирается на Key Compliance Indicators (KCI), которые отражают состояние контрольной среды и дисциплину соблюдения требований. К ним относятся: охват обучением (А), статистика обращений и инцидентов (Б), результаты автоматизированных проверок (В) и качество remediation-процессов (Д). Чистая прибыль (Г) — финансовый KPI, который не измеряет уровень комплаенс-рисков и не входит в метрики мониторинга CMS.

Вопрос 4. Какие требования предъявляются к организации и проведению независимого комплаенс-аудита в соответствии с лучшими практиками корпоративного управления? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Аудит должен проводиться функцией внутреннего аудита или независимыми внешними экспертами для обеспечения объективности

Б) Комплаенс-подразделение не должно проверять собственную деятельность, чтобы избежать конфликта интересов

В) Программа аудита формируется на основе результатов оценки комплаенс-рисков и охватывает наиболее значимые зоны риска

Г) Отчёт по итогам аудита передаётся исключительно генеральному директору без информирования совета директоров или аудиторского комитета

Д) Аудиторы обязаны проверять не только формальное наличие документов, но и фактическую эффективность контрольных процедур в бизнес-процессах

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Комплаенс-аудит требует функциональной и организационной независимости (А, Б), риск-ориентированного планирования (В) и проверки реальной эффективности, а не только «бумажного» соответствия (Д). Передача отчёта только генеральному директору (Г) нарушает принципы корпоративного управления: аудит комплаенс-функции обязан докладываться совету директоров или аудиторскому комитету для обеспечения надзора и предотвращения сокрытия системных нарушений.

Вопрос 5. При наступлении каких событий организация обязана инициировать внеплановую переоценку комплаенс-рисков? (Выберите один правильный ответ)

А) Только при плановом годовом закрытии бухгалтерской отчётности

Б) При существенных изменениях в законодательстве, санкционных режимах, бизнес-модели, структуре собственности или после выявления значимых нарушений

В) Исключительно по требованию внешних аудиторов в рамках финансовой отчётности

Г) Только при смене генерального директора или председателя совета директоров

Д) При достижении целевых показателей выручки и рентабельности активов

Правильный ответ: Б

Пояснение: Оценка комплаенс-рисков носит динамический характер. Внеплановый пересмотр инициируется при изменении внешней среды (новые законы, санкции), внутренней трансформации (смена бизнес-модели, M&A, реструктуризация) или после реализации значимых инцидентов/нарушений. Остальные варианты либо не являются прямыми триггерами (Г, Д), либо относятся к иным процессам (А, В). Игнорирование событийных триггеров ведёт к устареванию риск-карты и снижению устойчивости CMS.5.3Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на зачет с оценкойе.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Тестирование по темам 1,2.	100	0,2	20
Контрольная точка 2 Тестирование по тема 3,4	100	0,2	20
Контрольная точка 3 Практическое задание по теме 5	100	0,2	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,3	30
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ-1

Примерные тесты по темам 1, 2 (контрольная точка 1)

Вопрос 1. Какие характеристики наиболее точно отражают финансовый контроль как функцию системы управления организацией? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Носит исключительно ретроспективный характер и применяется только после завершения финансового года

Б) Встроен в бизнес-процессы и направлен на обеспечение достижения стратегических и операционных целей

В) Предполагает наличие обратной связи для корректировки планов, процедур и распределения ответственности

Г) Осуществляется только внешними независимыми аудиторами по запросу акционеров

Д) Охватывает оценку не только достоверности отчётности, но и эффективности использования ресурсов

Правильные ответы: Б, В, Д

Вопрос 2. Какие из перечисленных элементов входят в концептуальную модель системы внутреннего контроля COSO? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Контрольная среда

Б) Оценка рисков

В) Контрольные действия (процедуры)

Г) Информация и коммуникация

Д) Мониторинг

Е) Обязательное привлечение внешних консультантов для верификации отчётности

Правильные ответы: А, Б, В, Г, Д

Вопрос 3. Какой исторический этап развития внутреннего контроля стал ключевым для перехода от фрагментарной проверки документов к риск-ориентированной интегрированной системе? (Выберите один правильный ответ)

А) Древние цивилизации (Египет, Месопотамия), где зародился учёт и разделение обязанностей

Б) Промышленная революция XIX века с появлением крупных акционерных обществ

В) Принятие закона Сарбейнса-Оксли (2002 г.) и обновление модели COSO-ERM (2017 г.) после корпоративных скандалов

Г) Появление двойной записи в эпоху итальянского Возрождения

Правильный ответ: В

Вопрос 4. В чём заключается принципиальное различие целей внутреннего контроля в бухгалтерском и управленческом учёте? (Выберите несколько правильных ответов)

А) В бухгалтерском учёте контроль направлен на обеспечение достоверности внешней отчётности и соблюдения нормативных требований

Б) В управленческом учёте контроль ориентирован на поддержку внутренних управленческих решений, бюджетирование и оценку эффективности

В) Контроль в управленческом учёте полностью отсутствует, так как данные носят конфиденциальный характер

Г) Бухгалтерский контроль строго регламентирован законодательством (ФЗ № 402, ФСБУ), тогда как управленческий формируется под специфические нужды менеджмента

Д) Оба вида контроля используют идентичные метрики и не различаются по степени детализации и периодичности

Правильные ответы: А, Б, Г

Вопрос 5. Какие нормативно-правовые акты и стандарты составляют основу регламентации внутреннего контроля в Российской Федерации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (ст. 19)

Б) Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (требования к внутреннему контролю и аудиту)

В) Стандарты Банка России, обязывающие кредитные и страховые организации создавать системы внутреннего контроля

Г) Модель COSO, имеющая прямое юридическое действие и обязательную силу для всех российских юридических лиц

Д) Кодекс корпоративного управления Банка России (рекомендует создание службы внутреннего аудита для публичных компаний)

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Вопрос 6. Какие положения соответствуют методике проведения инвентаризации как метода внутреннего контроля? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Проводится исключительно при смене материально ответственного лица или перед составлением годовой отчётности

Б) Требует обязательного участия материально ответственных лиц в пересчёте, взвешивании или измерении ценностей

В) Результаты оформляются инвентаризационными описями и сличительными ведомостями

Г) Выявленные расхождения (излишки/недостачи) подлежат обязательному документальному оформлению и отражению в учёте

Д) Может проводиться только сплошным методом без применения выборочной проверки отдельных групп ТМЦ

Правильные ответы: Б, В, Г

Вопрос 7. В каких ситуациях методы осмотра, обследования и контрольного обмера являются наиболее целесообразными и надёжными? (Выберите один правильный ответ)

А) При проверке правильности расчёта амортизационных отчислений по основным средствам

Б) При подтверждении фактического наличия, технического состояния и соответствия объёмов выполненных строительно-монтажных работ проектной документации

В) При анализе оборачиваемости дебиторской задолженности по договорам с покупателями

Г) При проверке соответствия учётных цен рыночным котировкам на бирже

Правильный ответ: Б

Вопрос 8. Какие из перечисленных действий относятся к аналитическим процедурам в системе внутреннего контроля? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Сопоставление фактических показателей бюджета с плановыми значениями и данными аналогичных периодов прошлого года

Б) Проверка наличия всех обязательных реквизитов и подписей на первичных учётных документах

В) Расчёт относительных показателей (рентабельность, оборачиваемость, ликвидность) для выявления тенденций и аномалий

Г) Арифметический пересчёт итоговых сумм в кассовых ордерах и расчётных ведомостях

Д) Исследование взаимосвязей между объёмом выпуска продукции, потреблением сырья и уровнем производственных затрат

Правильные ответы: А, В, Д

Вопрос 9. Какие принципы лежат в основе формирования и применения выборки при внутреннем контроле? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Выборка должна быть репрезентативной, чтобы выводы можно было экстраполировать на всю проверяемую совокупность

Б) Объём выборки определяется исключительно интуицией проверяющего без учёта допустимого уровня риска

В) Элементы могут отбираться случайным, систематическим или стратифицированным способом в зависимости от однородности данных

Г) При обнаружении существенных искажений или систематических нарушений проверяющий обязан расширить выборку или перейти к сплошной проверке

Д) Результаты выборочной проверки всегда признаются достаточными для формирования окончательного заключения, независимо от характера выявленных ошибок

Правильные ответы: А, В, Г

Вопрос 10. Какой метод внутреннего контроля обеспечивает наиболее надёжные и независимые доказательства при проверке расчётов с контрагентами и состоянии банковских счетов? (Выберите один правильный ответ)

А) Устный опрос главного бухгалтера о порядке проведения сверок

Б) Наблюдение за работой расчётного отдела в течение одного рабочего дня

В) Получение письменных подтверждений (confirmation) непосредственно от контрагентов и банков

Г) Анализ динамики остатков на счетах в предыдущие периоды без проверки первичных документов

Правильный ответ: В

КТ-2

Примерные тесты по темам 3,4 (контрольная точка 2)

Вопрос 1. Какие из перечисленных характеристик наиболее точно отражают сущность и структуру комплаенс-рисков в современной организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Риск привлечения к юридической ответственности за нарушение нормативных требований

Б) Риск репутационных потерь вследствие несоблюдения этических стандартов или регуляторных норм

В) Исключительно финансовый риск, связанный с колебаниями валютных курсов и процентных ставок

Г) Риск финансовых потерь из-за приостановки деятельности, отзыва лицензий или наложения санкций

Д) Риск, актуальный только для системообразующих предприятий финансового сектора

Правильные ответы: А, Б, Г

Вопрос 2. Какими обязательными элементами должна обладать комплаенс-политика организации для обеспечения её эффективности и соответствия международным стандартам? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Чёткое определение области применения и адресатов (сотрудники, руководство, подрядчики, третьи лица)

Б) Утверждение на уровне совета директоров/высшего руководства и обеспечение общедоступности

В) Исключительно рекомендательный характер без обязательности исполнения для филиалов

Г) Наличие процедур безопасного информирования о нарушениях (whistleblowing) и защиты заявителей

Д) Регулярный пересмотр с учётом изменений законодательства и бизнес-модели

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Вопрос 3. Какие элементы входят в базовую архитектуру системы комплаенс-менеджмента (CMS) согласно современным регуляторным и отраслевым подходам? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Назначение уполномоченного комплаенс-офицера/подразделения с прямым подчинением высшему руководству

Б) Карта комплаенс-рисков и реестр обязательных нормативных требований

В) Полная операционная изоляция комплаенс-подразделения от бизнес-процессов для сохранения независимости

Г) Программы регулярного обучения и тестирования персонала по комплаенс-тематике

Д) Система мониторинга, внутреннего аудита и отчётности перед советом директоров/аудиторским комитетом

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Вопрос 4. Какие процедуры относятся к ключевым операционным механизмам комплаенс-контроля в организации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Due Diligence контрагентов и бенефициаров на соответствие санкционным спискам и репутационным критериям

Б) Мониторинг транзакций на выявление признаков ПОД/ФТ или обхода санкций

В) Ежегодное декларирование конфликта интересов сотрудниками и проверка на соответствие антикоррупционным стандартам

Г) Автоматическое согласование всех договоров исключительно службой безопасности без участия комплаенс-офицера

Д) Внедрение RegTech-систем для автоматизации скрининга, ведения реестров и генерации отчётности

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Вопрос 5. Какие меры управленческого и административного воздействия применяются организацией для минимизации комплаенс-рисков и реагирования на выявленные нарушения? (Выберите один правильный ответ)

А) Только финансовое взыскание с виновных без изменения внутренних регламентов

Б) Комплекс мер: дисциплинарные взыскания, пересмотр бизнес-процессов и контрольных процедур, приостановка работы с ненадёжными контрагентами, обязательное обучение и эскалация в регуляторные органы при наличии оснований

В) Исключительное увольнение сотрудников без проведения внутреннего расследования

Г) Полная передача функций комплаенс-контроля внешним консалтинговым фирмам на постоянной основе

Правильный ответ: Б

Вопрос 6. В чём заключается особенность методологии внутреннего инвестиционного аудита по сравнению с традиционным финансовым аудитом?

А) Ориентация исключительно на соответствие формальным требованиям бухгалтерского учёта

Б) Процессно-ориентированный и риск-ориентированный подход, охватывающий весь жизненный цикл проекта с акцентом на достижение стратегических целей

В) Проведение проверки только по окончании реализации проекта

Г) Обязательное использование МСФО как единственного критерия оценки

Правильный ответ: Б

Вопрос 7. Какие документы должны быть проверены внутренним аудитором на прединвестиционной стадии проекта? (Выберите несколько)

А) Инвестиционный меморандум и бизнес-план

Б) Протоколы инвестиционных комитетов с решениями об утверждении проекта

В) Акты выполненных работ подрядчиков

Г) Отчёты о постпроектной оценке (post-audit)

Правильные ответы: А, Б

Вопрос 8. Какова основная цель постинвестиционного аудита (post-audit)?

А) Выявить и наказать виновных в превышении бюджета

Б) Сравнить фактические результаты проекта с плановыми показателями, извлечь уроки для будущих проектов и оценить достижение стратегических целей

В) Подтвердить правильность начисления амортизации

Г) Оценить кредитоспособность организации для получения нового займа

Правильный ответ: Б

Вопрос 9. Какой принцип лежит в основе отбора проектов для проверки внутренним аудитом?

А) Проверка всех без исключения инвестиционных проектов ежегодно

Б) Риск-ориентированный подход: приоритет проектам с высокой стоимостью, сложной структурой, историей отклонений или стратегической значимостью

В) Выбор проектов исключительно по желанию генерального директора

Г) Аудит только тех проектов, которые завершились с убытком

Правильный ответ: Б

Вопрос 10. Какие требования предъявляются к рабочим документам и отчёту внутреннего инвестиционного аудита? (Выберите несколько)

А) Документальное фиксирование всех аудиторских процедур, полученных доказательств и выводов

Б) Включение в отчёт рекомендаций по устранению выявленных недостатков и сроков их исполнения

В) Предоставление отчёта исключительно внешним регуляторам без ознакомления руководства организации

Г) Хранение рабочих документов в соответствии с политикой организации и требованиями законодательства

Правильные ответы: А, Б, Г

КТ-3

Примерные задачи по теме 5 (контрольная точка 3)

Задание 1.

Рассмотрим две коммерческие структуры:

1. Малое ООО "Старт": 5 сотрудников, собственник лично контролирует кассу и банковские операции. Системы внутреннего аудита нет.

2. АО "Гигант": 500 сотрудников, есть Служба внутреннего аудита (СВА) и Комитет по аудиту при Совете директоров.

В ООО "Старт" собственник часто совмещает функции утверждения платежей и их фактического проведения. В АО "Гигант" СВА выявила, что в филиале нарушается принцип разделения полномочий при отгрузке товаров.

Вопросы

1. Какой основной принцип внутреннего контроля, направленный на предотвращение мошенничества, не может быть полностью реализован в Малом ООО "Старт" из-за его структуры?

2. Каким образом АО "Гигант" компенсирует риски, связанные с крупным размером и сложностью операций, используя свою организационную структуру?

3. Какую ключевую рекомендацию должен дать консультант ООО "Старт", чтобы усилить контроль без найма новых сотрудников (учитывая ограниченные ресурсы)?

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.

65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в устной форме либо в форме тестирования. Для сдачи в устной форме обучающийся получает экзаменационный билет с вопросами. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к зачет с оценкойу

1. Финансовый контроль как функция системы управления организацией.
2. Концептуальные основы внутреннего контроля.
3. Исторические аспекты развития внутреннего контроля.
4. Внутренний контроль в бухгалтерском и управленческом учете.
5. Международные требования к организации внутреннего контроля.
6. Регламентация внутреннего контроля в РФ.
7. Особенности методики внутреннего контроля.
8. Инвентаризация имущества и обязательств.
9. Осмотр, обследование, контрольный обмер.
10. Методы проверки отдельных документов и их совокупностей по однотипным и взаимосвязанным операциям.
11. Аналитические процедуры.
12. Аудиторская выборка.
13. Другие методы внутреннего контроля
14. Комплаенс-риски
15. Комплаенс-политика
16. Комплаенс-элементы
17. Процедуры комплаенс-контроля
18. Меры управленческого и административного воздействия на хозяйственные бизнес-процессы в целях минимизации рисков
19. Осуществление мониторинга
20. Проведение комплаенс-аудита
21. Оценка комплаенс – рисков
22. Инвестиционная деятельность как предмет внутреннего аудита.
23. Внутренний проектный аудит: методы и предмет проверки.
24. Основные критерии эффективности инвестиционной деятельности, оцениваемые в ходе внутренних бизнес-процессов.
25. Планирование аудита инвестиционной деятельности.
26. Методы и приемы внутреннего инвестиционного аудита.
27. Особенности методологии инвестиционного аудита.

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

Вопрос 1. Какой организационный принцип внутреннего контроля предполагает, что функции инициирования, авторизации, исполнения и учёта одной хозяйственной операции должны быть распределены между разными сотрудниками?

А) Принцип экономичности

Б) Принцип разделения обязанностей (Segregation of Duties)

В) Принцип единоначалия

Г) Принцип непрерывности

Вопрос 2. Какая из перечисленных целей НЕ входит в триаду базовых целей системы внутреннего контроля согласно международной модели COSO?

А) Эффективность и результативность операционной деятельности

Б) Достоверность и своевременность финансовой отчётности

В) Соблюдение применимых законов и нормативных актов

Г) Максимизация дивидендных выплат акционерам в краткосрочной перспективе

Вопрос 3. Какой нормативный акт в Российской Федерации прямо устанавливает обязанность экономического субъекта организовать внутренний контроль ведения бухгалтерского учёта?

А) Гражданский кодекс РФ

Б) Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»

В) Налоговый кодекс РФ

Г) Закон «О защите конкуренции»

Вопрос 4. В чём заключается основное отличие превентивного (предупредительного) контроля от последующего (ретроспективного)?

А) Превентивный контроль проводится до или в момент совершения операции, последующий — после её завершения

Б) Превентивный контроль осуществляется только внешними аудиторами, последующий — внутренней службой

В) Превентивный контроль ориентирован на финансовую отчётность, последующий — на управленческие решения

Г) Превентивный контроль не требует документального оформления, последующий — требует

Вопрос 5. Какие требования предъявляются международными стандартами и лучшими практиками к организационной независимости функции внутреннего контроля/аудита? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Прямое функциональное подчинение совету директоров или аудиторскому комитету

Б) Административная подчинённость генеральному директору для оперативного решения вопросов

В) Отсутствие операционных обязанностей у сотрудников контрольной функции

Г) Возможность самостоятельного инициирования проверок без согласования с линейными руководителями

Д) Обязательное согласование плана проверок с финансовым директором

Вопрос 6. Какой метод внутреннего контроля основан на изучении взаимосвязей между финансовыми и нефинансовыми показателями, сравнении фактических данных с плановыми, нормативными и историческими значениями для выявления аномалий?

А) Инвентаризация

Б) Аналитические процедуры

В) Контрольный пересчёт

Г) Подтверждение от третьих лиц

Вопрос 7. Какие действия являются обязательными при документальном оформлении результатов инвентаризации? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Составление инвентаризационных описей с фактическим наличием

Б) Формирование сличительных ведомостей при выявлении расхождений с учётом

В) Подписание описей всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами

Г) Устное согласование результатов с генеральным директором без фиксации в документах

Д) Немедленное списание недостачи на расходы без проведения расследования

Вопрос 8. Что определяет «уровень существенности» при формировании контрольной выборки?

А) Максимальное количество документов, которое проверяющий может обработать за один день

Б) Допустимая величина ошибки или искажения, при превышении которой выводы контроля становятся ненадёжными

В) Процент от годовой выручки компании, установленный налоговым органом

Г) Сумма вознаграждения внешних аудиторов за проведение проверки

Вопрос 9. Какие методы проверки документов применяются для выявления формальных нарушений и арифметических ошибок в первичных учётных документах? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Формальная проверка (наличие обязательных реквизитов, подписей, печатей)

Б) Арифметический пересчёт итоговых сумм, налоговых ставок и итогов

В) Логическая проверка (соответствие данных здравому смыслу и взаимосвязям)

Г) Экспертная оценка рыночной стоимости актива независимым оценщиком

Д) Наблюдение за процессом печати документов оператором

Вопрос 10. В какой ситуации проверяющий обязан расширить выборку или перейти к сплошной проверке целевого участка?

А) При превышении планового бюджета на командировочные расходы

Б) При обнаружении систематических нарушений, признаков мошенничества или ошибок, превышающих допустимый уровень существенности

В) При смене программного обеспечения в бухгалтерии

Г) При запросе информации от регулятора о структуре акционерного капитала

Вопрос 11. Что означает термин «риск-аппетит» в контексте управления комплаенс-рисками?

А) Полное отсутствие готовности организации принимать любые риски

Б) Объём и тип риска, который организация готова принять для достижения своих стратегических целей

В) Максимальная сумма штрафов, которую компания может уплатить в отчётном периоде

Г) Количество проверок регулятора, которое организация может пройти без остановки деятельности

Вопрос 12. Какой элемент комплаенс-политики напрямую способствует раннему выявлению нарушений и снижению репутационных потерь?

А) Регулярная публикация финансовой отчётности на сайте компании

Б) Создание безопасных и анонимных каналов информирования о нарушениях (whistleblowing)

В) Обязательное использование электронной цифровой подписи для всех внутренних приказов

Г) Ежегодное проведение корпоративных мероприятий для сплочения коллектива

Вопрос 13. Кто несёт окончательную ответственность за эффективность системы внутреннего контроля и комплаенса в коммерческой организации?

А) Руководитель службы внутреннего аудита

Б) Главный бухгалтер

В) Совет директоров и высшее исполнительное руководство

Г) Внешний независимый аудитор

Вопрос 14. Что такое «остаточный риск» в процессе оценки комплаенс-рисков?

А) Риск, возникающий исключительно из-за ошибок программного обеспечения

Б) Уровень риска, остающийся после применения существующих контрольных процедур и мер смягчения

В) Риск, передаваемый страховым компаниям по договору

Г) Присущий (inherent) риск без учёта каких-либо контролей

Вопрос 15. Какие меры относятся к комплексному административному и управленческому реагированию на выявленные системные комплаенс-нарушения? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Дисциплинарные взыскания в соответствии с ТК РФ и локальными актами

Б) Пересмотр и усиление внутренних регламентов и контрольных процедур

В) Приостановка или прекращение сотрудничества с ненадёжными контрагентами

Г) Игнорирование инцидента для сохранения репутации бренда

Д) Обязательное целевое обучение персонала по проблемным зонам

Вопрос 16. Какой фактор является приоритетным при составлении годового плана внутреннего аудита инвестиционной деятельности организации?

А) Количество проектов, завершённых в отчётном году

Б) Уровень риска проекта и его стратегическая значимость для достижения целей организации

В) Личные предпочтения руководителя службы внутреннего аудита

Г) Объём документации, накопленный по каждому проекту

Вопрос 17. Какой метод внутреннего инвестиционного аудита позволяет оценить устойчивость проекта к изменению ключевых переменных (объём продаж, стоимость сырья, ставка дисконтирования, курс валюты)?

А) Инвентаризация незавершённого строительства

Б) Анализ чувствительности и сценарное моделирование

В) Сплошная проверка первичных учётных документов

Г) Сравнительный анализ с отраслевыми стандартами без учёта специфики объекта

Вопрос 18. Какие документы и материалы внутренний аудитор обязан проверить для подтверждения целевого использования инвестиционных средств? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Акты выполненных работ (формы КС-2, КС-3) и счета-фактуры подрядчиков

Б) Протоколы заседаний инвестиционного комитета с утверждёнными лимитами финансирования

В) Выписки по целевым банковским счетам проекта

Г) Личные переписки менеджеров проекта в корпоративных мессенджерах

Вопрос 19. На какой стадии жизненного цикла инвестиционного проекта внутренний аудит наиболее целесообразно проверяет наличие, размер и обоснованность резервов на непредвиденные расходы, а также планов управления рисками?

А) Стадия прединвестиционного обоснования и утверждения инвестиционного бюджета

Б) Стадия ввода объекта в промышленную эксплуатацию

В) Стадия ликвидации или продажи объекта

Г) Стадия операционной эксплуатации спустя 3–5 лет после запуска

Вопрос 20. Какие требования предъявляются к отчёту внутреннего аудита инвестиционной деятельности в соответствии с международными профессиональными стандартами? (Выберите несколько правильных ответов)

А) Объективность, ясность, краткость и своевременность формулировок

Б) Включение в отчёт фактов, критериев оценки, причин отклонений и последствий для организации

В) Наличие конкретных рекомендаций с указанием ответственных подразделений/лиц и сроков исполнения

Г) Обязательное раскрытие полного текста отчёта в средствах массовой информации для повышения прозрачности

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться

записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия

могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Комплаенс в деятельности юридического лица : учебно-методическое пособие / составитель Н. А. Усольцева. — Сургут : СурГУ, 2023. — 22 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/337934

2. Земсков, В. В. Внутренний контроль и аудит в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта : учебное пособие / В. В. Земсков. — Москва : Прометей, 2019. — 158 с. — ISBN 978-5-907100-58-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/121569

8.2. Дополнительная литература

1. Абрамов, В. Ю. Руководство по применению комплаенс-контроля в различных сферах хозяйственной деятельности : учебное пособие / В. Ю. Абрамов. — Москва : Юстицинформ, 2020. — 172 с. — ISBN 978-5-7205-1573-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/14065

2. Сухарева, Л. А. Внутренний контроль: практикум для обучающихся укрупн. группы 38.00.00 Экономика и управление, направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Цифровая аналитика и контроль) ОП ВО "бакалавриат" очная, заочная форма обучения : учебное пособие / Л. А. Сухарева. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2023. — 56 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/403985

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9. 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.02.05 Финансовая модель инвестиционного проекта

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. Л.С. Есенжулова

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента.
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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 К.М.01.ДЭ.01.02.05 Финансовая модель инвестиционного проекта овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
Финансовый Аналитический	ПК-3	ПК-3 Способен разрабатывать методологию и стандартизировать процесс финансового консультирования и финансового планирования	ПК-3.1 разрабатывает методологию финансового консультирования и финансового планирования	З-1 **Знает** методологию финансового консультирования и финансового планирования **У -1** **Умеет** разрабатывать методологию финансового консультирования и финансового планирования
	ПК-5	ПК-5 Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	ПК-5.1 разрабатывает показатели и структуру инвестиционного проекта	З-1 **Знает** основные понятия и показатели, и структуру инвестиционного проекта У-1 Умеет разрабатывать показатели и структуру инвестиционного проекта
			ПК-5.2 проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и

				экспертизу инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 4 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:

- 12 часов лекций,
- 12 часов практических занятий,
- 91 часов самостоятельной работы,
- 9 часа контроль,

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.02.05 Финансовая модель инвестиционного проекта изучается по очно-заочной форме обучения в 6 семестре.

Освоение дисциплины связано с изучением дисциплин «Экономика организации», «Экономический анализ».

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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа		
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
Тема 1	Сущность и структура финансовой модели инвестиционного проекта в коммерческом банке	23	2			2							3	16	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 2	Методология построения финансовой модели инвестиционного проекта	22	2			2							3	15	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач

Тема 3	Оценка эффективности инвестиционного проекта в финансовой модели	22	2			2						3	15	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 4	Анализ рисков инвестиционного проекта в банковской практике	22	2			2						3	15	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 5	Финансирование инвестиционных проектов: источники и структура капитала	22	2			2						3	15	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 6.	Использование финансовой модели при принятии инвестиционных решений банком	22	2			2						3	15	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
	Промежуточная аттестация	9							9					Экзамен
консультация		2							2					
Итого		144	12	0	0	12	0	0	11	0	0	18	91	

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.
Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность и структура финансовой модели инвестиционного проекта

1. Что представляет собой финансовая модель инвестиционного проекта и каковы её основные функции в банке?
2. Какие ключевые блоки включает финансовая модель (операционный, инвестиционный, финансовый)?
3. В чем отличие банковской финансовой модели от модели инвестора или компании?
4. Какие исходные данные необходимы для построения модели?
5. Какова роль финансовой модели в кредитном анализе и принятии инвестиционных решений?

Тема 2. Методология построения финансовой модели инвестиционного проекта

1. Какие этапы включает процесс построения финансовой модели?
2. Как формируются прогнозы выручки и операционных затрат?
3. Какие допущения используются при моделировании и как обосновывается их выбор?
4. Как строится прогноз движения денежных средств (Cash Flow)?
5. Какие ошибки чаще всего допускаются при разработке финансовых моделей?

Тема 3. Оценка эффективности инвестиционного проекта в финансовой модели

1. Как рассчитывается показатель NPV и какова его экономическая сущность?
2. Что показывает внутренняя норма доходности (IRR) и как она используется банками?
3. Как определяется срок окупаемости проекта (простой и дисконтированный)?

4. Что такое индекс прибыльности (PI) и в каких случаях он применяется?
5. Какие ограничения имеют методы оценки эффективности инвестиционных проектов?

Тема 4. Анализ рисков инвестиционного проекта в банковской практике

1. Какие основные виды рисков учитываются в инвестиционных проектах?
2. Что такое анализ чувствительности и как он проводится?
3. В чем сущность сценарного анализа и стресс-тестирования?
4. Как банк оценивает кредитный риск инвестиционного проекта?
5. Какие методы снижения рисков применяются в банковской практике?

Тема 5. Финансирование инвестиционных проектов: источники и структура капитала

1. Какие источники финансирования инвестиционных проектов используются банками?
2. В чем особенности проектного финансирования?
3. Как формируется оптимальная структура капитала проекта?
4. Что такое стоимость капитала (WACC) и как она рассчитывается?
5. Какие факторы влияют на выбор источников финансирования?

Тема 6. Использование финансовой модели при принятии инвестиционных решений банком

1. Как финансовая модель используется в процессе кредитного анализа?
2. Какие показатели являются ключевыми для принятия решения банком?
3. Как осуществляется мониторинг инвестиционного проекта после финансирования?
4. Какие требования банки предъявляют к качеству финансовых моделей?
5. Как цифровые технологии влияют на процесс моделирования и принятия решений?

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Финансовая модель инвестиционного проекта» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос

сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

<table>
<tr><th rowspan="2">Итоговая балльная оценка</th><th rowspan="2">Традиционная система</th><th rowspan="2">Бинарная система</th><th colspan="2">ECTS</th></tr>
<tr><th>Для традиционной системы</th><th>Для бинарной системы</th></tr>
<tr><td>95-100</td><td rowspan="2">Отлично</td><td rowspan="5">Зачтено</td><td>A</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>85-94</td><td>B</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>75-84</td><td rowspan="2">Хорошо</td><td>C</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>65-74</td><td>D</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>55-64</td><td>Удовлетворительно</td><td>E</td><td>P/ Passed</td></tr>
<tr><td>0-54</td><td>Неудовлетворительно</td><td>Не зачтено</td><td>F</td><td>F/Failed</td></tr>
</table>

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Финансовая модель инвестиционного проекта» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение практических задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Что представляет собой финансовая модель инвестиционного проекта и каковы её основные функции в банке?
2. Какие ключевые блоки включает финансовая модель (операционный, инвестиционный, финансовый)?
3. В чем отличие банковской финансовой модели от модели инвестора или компании?
4. Какие исходные данные необходимы для построения модели?
5. Какова роль финансовой модели в кредитном анализе и принятии инвестиционных решений?

Тестовые здания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Что лучше всего отражает сущность финансовой модели инвестиционного проекта?

A) Описание технологического процесса производства
B) Система расчетов, отражающая денежные потоки проекта во времени
C) Перечень оборудования проекта
D) Маркетинговая стратегия проекта

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите один правильный ответ

Какой основной элемент обязательно входит в финансовую модель инвестиционного проекта?

A) SWOT-анализ конкурентов
B) График поставок сырья
C) Прогноз денежных потоков
D) Описание организационной структуры предприятия

Задание 3. Выберите все правильные ответы

Какие элементы относятся к структуре финансовой модели инвестиционного проекта?

A) Прогноз доходов
B) Расчет денежных потоков
C) Дизайн упаковки продукции
D) Анализ чувствительности проекта

Правильные ответы: A, B

Задание 4. Выберите все правильные ответы

Какие показатели обычно включаются в финансовую модель инвестиционного проекта?

A) NPV (чистая приведённая стоимость)
B) IRR (внутренняя норма доходности)
C) Цвет логотипа компании
D) Количество сотрудников отдела маркетинга

Правильные ответы: A, B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие функции выполняет финансовая модель инвестиционного проекта?

A) Оценка эффективности инвестиций
B) Прогнозирование финансовых результатов
C) Разработка дизайна продукта
D) Организация производственного процесса

Правильные ответы: A, B

Типовые практические задания

Задача 1. Инвестиционный проект требует первоначальных вложений в размере **1 000 000 руб.**

Ожидаемые чистые денежные потоки:

- 1 год: 400 000 руб.
- 2 год: 450 000 руб.
- 3 год: 500 000 руб.

Ставка дисконтирования — **10%**.

Требуется:

1. Рассчитать приведённую стоимость денежных потоков.
2. Определить NPV проекта.
3. Сделать вывод о целесообразности проекта.

Задача 2

Инвестиционный проект имеет следующие параметры:

- Инвестиции: **800 000 руб.**
- Денежные потоки:
  - 1 год: 300 000 руб.
  - 2 год: 300 000 руб.
  - 3 год: 400 000 руб.
- Ставка дисконтирования: **12%**

Требуется:

1. Определить структуру финансовой модели (перечислить её основные блоки для данного проекта).
2. Рассчитать NPV проекта.
3. Определить, является ли проект эффективным при данных условиях.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1.Какие этапы включает процесс построения финансовой модели?

2.Как формируются прогнозы выручки и операционных затрат?

3.Какие допущения используются при моделировании и как обосновывается их выбор?

4.Как строится прогноз движения денежных средств (Cash Flow)?

5.Какие ошибки чаще всего допускаются при разработке финансовых моделей?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Какой этап является первым в методологии построения финансовой модели инвестиционного проекта?

A) Расчет показателей эффективности

B) Формирование исходных допущений и входных данных

C) Проведение анализа чувствительности

D) Расчет налоговой нагрузки

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите все правильные ответы

Какие элементы входят в методологию построения финансовой модели инвестиционного проекта?

A) Определение исходных допущений
B) Построение структуры денежных потоков
C) Дизайн презентации проекта
D) Анализ чувствительности
Правильные ответы: A, B

Задание 3. Выберите все правильные ответы
Какие требования предъявляются к качественной финансовой модели инвестиционного проекта?
A) Прозрачность расчетов
B) Гибкость к изменению входных данных
C) Максимальная сложность расчетов
D) Отсутствие связей между блоками модели
Правильные ответы: A, B

Задание 4. Выберите один правильный ответ
Какой принцип является ключевым при построении финансовой модели инвестиционного проекта?
A) Максимальная детализация всех несущественных процессов
B) Использование только исторических данных
C) Логическая связность входных данных, расчетов и результатов
D) Игнорирование макроэкономических факторов
Правильный ответ: C

Задание 5. Выберите все правильные ответы
Какие методы часто используются при построении финансовой модели инвестиционного проекта?
A) Дисконтирование денежных потоков
B) Сценарный анализ
C) Методы графического дизайна
D) Регрессионный анализ (в отдельных случаях)
Правильные ответы: A, B

Типовые задачи:
Задача 1. Инвестиционный проект включает следующие данные:
- Инвестиции: 1 200 000 руб.
- Срок реализации: 4 года
- Выручка по годам: 500 000; 700 000; 800 000; 900 000 руб.
- Операционные расходы: 40% от выручки
- Ставка дисконтирования: 11%

Требуется:
1. Определить основные блоки финансовой модели, которые необходимо построить для анализа данного проекта.
2. Сформировать логическую последовательность построения модели (от входных данных до итоговых показателей).
3. Указать, какие расчеты будут ключевыми на каждом этапе.

Задача 2
Для инвестиционного проекта заданы три сценария:
- Оптимистичный: рост выручки на 10% ежегодно
- Базовый: выручка стабильна
- Пессимистичный: снижение выручки на 8% ежегодно

Исходные данные:

- Базовая выручка: 600 000 руб. в год
- Расходы: 50% от выручки
- Инвестиции: 900 000 руб.
- Срок: 3 года
- Ставка дисконтирования: 12%

Требуется:

1. Описать методологию построения финансовой модели для трех сценариев.
2. Указать, какие параметры модели будут изменяться в сценариях.
3. Объяснить, зачем используется сценарный анализ в финансовом моделировании инвестиционных проектов.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Как рассчитывается показатель NPV и какова его экономическая сущность?
2. Что показывает внутренняя норма доходности (IRR) и как она используется банками?
3. Как определяется срок окупаемости проекта (простой и дисконтированный)?
4. Что такое индекс прибыльности (PI) и в каких случаях он применяется?
5. Какие ограничения имеют методы оценки эффективности инвестиционных проектов?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите все правильные ответы

Какой показатель является основным критерием эффективности инвестиционного проекта в финансовой модели?

A) EBITDA
B) NPV (чистая приведённая стоимость)
C) Выручка
D) Себестоимость

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите один правильный ответ

Если NPV инвестиционного проекта больше нуля, это означает, что:

A) Проект убыточен
B) Проект не окупается
C) Проект экономически целесообразен
D) Проект следует отклонить

Правильный ответ: C

Задание 3. Выберите все правильные ответы

Какие показатели используются для оценки эффективности инвестиционного проекта?

A) IRR (внутренняя норма доходности)
B) NPV (чистая приведённая стоимость)
C) Цвет упаковки продукта
D) PBP (срок окупаемости)

Правильные ответы: A, B

Задание 4. Выберите все правильные ответы

Какие факторы учитываются при расчете эффективности инвестиционного проекта?

A) Денежные потоки проекта
B) Ставка дисконтирования
C) Количество сотрудников офиса
D) Временной горизонт проекта

Правильные ответы: A, B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие выводы можно сделать на основе оценки эффективности инвестиционного проекта?

A) Целесообразность реализации проекта
B) Финансовая привлекательность проекта
C) Дизайн маркетинговой стратегии
D) Оценка рисков денежных потоков

Правильные ответы: A, B

Типовые задачи

Задача 1. Инвестиционный проект требует первоначальных вложений в размере **1 500 000 руб.**

Ожидаемые денежные потоки:

- 1 год: 500 000 руб.
- 2 год: 600 000 руб.
- 3 год: 700 000 руб.

Ставка дисконтирования — **12%**.

Требуется:

1. Рассчитать NPV проекта.
2. Сделать вывод об эффективности проекта.
3. Объяснить, при каком условии проект считается эффективным по NPV.

Задача 2

Инвестиции в проект составляют **900 000 руб.**

Денежные потоки по годам:

- 1 год: 300 000 руб.
- 2 год: 400 000 руб.
- 3 год: 500 000 руб.

Ставка дисконтирования — **10%**.

Требуется:

1. Определить простой срок окупаемости проекта.
2. Указать, как изменится оценка эффективности, если учитывать дисконтированные денежные потоки.
3. Сделать вывод о целесообразности проекта с точки зрения инвестиционного анализа.

Типовые оценочные материалы по теме 4:

6. Какие основные виды рисков учитываются в инвестиционных проектах?
7. Что такое анализ чувствительности и как он проводится?
8. В чем сущность сценарного анализа и стресс-тестирования?
9. Как банк оценивает кредитный риск инвестиционного проекта?
10. Какие методы снижения рисков применяются в банковской практике?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Какой источник финансирования относится к собственному капиталу инвестиционного проекта?

A) Банковский кредит
B) Облигационный заем
C) Нераспределенная прибыль
D) Лизинг

Правильный ответ: C

Задание 2. Выберите все правильные ответы

Какие источники относятся к заемному капиталу?

A) Банковский кредит
B) Облигационный заем
C) Уставный капитал
D) Нераспределенная прибыль

Правильные ответы: A, B

Задание 3. Выберите один правильный ответ

Что характеризует структуру капитала инвестиционного проекта?

A) Соотношение доходов и расходов проекта
B) Соотношение собственного и заемного капитала
C) Уровень инфляции в стране
D) Объем производственных затрат

Правильный ответ: B

Задание 4. Выберите все правильные ответы

Какие факторы учитываются при формировании структуры капитала инвестиционного проекта?

A) Стоимость привлечения капитала
B) Финансовые риски проекта
C) Цвет логотипа компании
D) Налоговая нагрузка

Правильные ответы: A, B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие преимущества может давать использование заемного капитала в инвестиционном проекте?

A) Налоговый эффект (проценты уменьшают налогооблагаемую прибыль)
B) Увеличение финансового рычага
C) Полное отсутствие финансовых рисков
D) Уменьшение обязательств по возврату средств

Правильные ответы: A, B

Типовые задачи:

Задача 1. Инвестиционный проект финансируется за счёт двух источников:

- Собственный капитал: 60% (стоимость — 14% годовых)
- Заёмный капитал: 40% (стоимость — 10% годовых)

Ставка налога на прибыль — 20%.

Требуется:

1. Рассчитать средневзвешенную стоимость капитала (WACC).
2. Указать, как налоговый эффект влияет на стоимость заемного капитала.
3. Сделать вывод о влиянии структуры капитала на инвестиционную привлекательность проекта.

Задача 2

Инвестор рассматривает проект стоимостью **2 000 000 руб.**
Возможные источники финансирования:

- Нераспределённая прибыль
- Банковский кредит
- Выпуск облигаций
- Дополнительная эмиссия акций

Известно, что:

- Проект должен сохранять финансовую устойчивость
- Допустим умеренный уровень долговой нагрузки
- Стоимость заемных средств ниже стоимости собственного капитала

Требуется:

1. Предложить оптимальную структуру финансирования проекта (какие источники и почему).
2. Указать преимущества и риски использования заемного капитала.
3. Объяснить, как изменение структуры капитала может повлиять на риск и доходность проекта.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1.Какие источники финансирования инвестиционных проектов используются банками?

2.чем особенности проектного финансирования?

3.Как формируется оптимальная структура капитала проекта?

4.Что такое стоимость капитала (WACC) и как она рассчитывается?

5.Какие факторы влияют на выбор источников финансирования?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Какой источник финансирования относится к собственному капиталу инвестиционного проекта?

A) Банковский кредит
B) Облигационный заем
C) Нераспределенная прибыль
D) Лизинг

Правильный ответ: C

Задание 2. Выберите все правильные ответы

Какие источники относятся к заемному капиталу?

A) Банковский кредит
B) Облигационный заем
C) Уставный капитал
D) Нераспределенная прибыль

Правильные ответы: A, B

Задание 3. Выберите все правильные ответы

Какие факторы учитываются при формировании структуры капитала инвестиционного проекта?

A) Стоимость привлечения капитала
B) Финансовые риски проекта

C) Цвет логотипа компании
D) Налоговая нагрузка

Правильные ответы: A, B

Задание 4. Выберите один правильный ответ

Что характеризует структуру капитала инвестиционного проекта?

A) Соотношение доходов и расходов проекта
B) Соотношение собственного и заемного капитала
C) Уровень инфляции в стране
D) Объем производственных затрат

Правильный ответ: B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие преимущества может давать использование заемного капитала в инвестиционном проекте?

A) Налоговый эффект (проценты уменьшают налогооблагаемую прибыль)
B) Увеличение финансового рычага
C) Полное отсутствие финансовых рисков
D) Уменьшение обязательств по возврату средств

Правильные ответы: A, B

Типовые задачи:

Задача 1

Компания финансирует инвестиционный проект за счёт:

- Собственный капитал — 50% (стоимость 16% годовых)
- Заёмный капитал — 50% (стоимость 11% годовых)

Ставка налога на прибыль — 20%.

Требуется:

1. Рассчитать WACC (средневзвешенную стоимость капитала).
2. Учесть налоговый эффект по заемному капиталу.
3. Сделать вывод, как изменение доли заемного капитала повлияет на WACC.

Задача 2

Инвестиционный проект стоимостью **3 000 000 руб.** может быть профинансирован следующими способами:

- 1 200 000 руб. — собственные средства
- 1 500 000 руб. — банковский кредит под 12%
- 300 000 руб. — выпуск облигаций

Условие: проект имеет средний уровень риска, и компания стремится минимизировать стоимость капитала.

Требуется:

1. Определить оптимальную структуру финансирования с точки зрения снижения стоимости капитала.
2. Указать преимущества и недостатки использования заемных источников.
3. Объяснить, как выбранная структура влияет на финансовую устойчивость проекта.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1.Как финансовая модель используется в процессе кредитного анализа?

2.Какие показатели являются ключевыми для принятия решения банком?

3.Как осуществляется мониторинг инвестиционного проекта после финансирования?

4.Какие требования банки предъявляют к качеству финансовых моделей?

5.Как цифровые технологии влияют на процесс моделирования и принятия решений?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Какую основную функцию выполняет финансовая модель при кредитовании инвестиционного проекта банком?

A) Разработка маркетинговой стратегии
B) Оценка кредитоспособности и возвратности проекта
C) Определение дизайна продукта
D) Формирование кадровой политики

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите все правильные ответы

Какие элементы финансовой модели важны для банка при оценке инвестиционного проекта?

A) Прогноз денежных потоков
B) График погашения кредита
C) Цвет корпоративного сайта
D) Операционные расходы проекта

Правильные ответы: A, B

Задание 3. Выберите все правильные ответы

Какие показатели банк использует при принятии инвестиционного решения?

A) DSCR (покрытие долга)
B) NPV (чистая приведённая стоимость)
C) Количество сотрудников компании
D) IRR (внутренняя норма доходности)

Правильные ответы: A, B

Задание 4. Выберите один правильный ответ

Какой показатель чаще всего используется банком для оценки способности проекта обслуживать долг?

A) ROE (рентабельность собственного капитала)
B) DSCR (коэффициент покрытия долга)
C) EBIT
D) Валовая прибыль

Правильный ответ: B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

Какие риски банк анализирует через финансовую модель проекта?

A) Кредитный риск (неплатежеспособность заемщика)
B) Риск недостаточности денежных потоков
C) Риск изменения цвета бренда
D) Риск изменения процентной ставки

Правильные ответы: A, B

Типовые задачи:

Задача 1

Банк рассматривает возможность кредитования инвестиционного проекта.

Данные проекта:

- Кредит: 2 000 000 руб.
- Годовой платеж по кредиту (основной долг + проценты): 600 000 руб.
- Чистый операционный денежный поток:
  - 1 год: 800 000 руб.
  - 2 год: 900 000 руб.
  - 3 год: 1 000 000 руб.

Требуется:

1. Рассчитать DSCR (коэффициент покрытия долга) по каждому году.
2. Определить, является ли проект приемлемым для банка (порог DSCR = 1,2).
3. Сделать вывод о кредитном риске проекта.

Задача 2

Инвестиционный проект запрашивает кредит в размере **3 000 000 руб.** сроком на 3 года.

Банк анализирует финансовую модель и имеет следующие данные:

- Среднегодовой денежный поток: 1 200 000 руб.
- Обслуживание долга (ежегодно): 900 000 руб.
- Ставка дисконтирования банка: 13%
- NPV проекта: +250 000 руб.

Требуется:

1. Оценить, достаточно ли денежных потоков для обслуживания долга.
2. Объяснить, почему положительный NPV важен для банка, но не является единственным критерием.
3. Указать, какие дополнительные показатели банк должен рассмотреть перед выдачей кредита.

5.3 Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,15	15
КТ 4	100	0,15	15
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Решение задач по теме 1	100	0,15	15
Контрольная точка 2	100	0,12	12

Решение задач по теме 2			
Контрольная точка 3 Решение задач по теме 3	100	0,12	12
Контрольная точка 4 Решение задач по теме 4	100	0,12	12
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,3	30
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ – 1.

Примерные задачи по теме 1 (контрольная точка 1)

Задача 1

Инвестиционный проект предполагает:

- Инвестиции: 1 800 000 руб.
- Срок реализации: 4 года
- Выручка по годам: 600 000; 800 000; 900 000; 1 000 000 руб.
- Операционные расходы: 45% от выручки
- Амортизация: 200 000 руб. ежегодно

Требуется:

1. Определить основные блоки финансовой модели, которые необходимо построить для анализа проекта.
2. Указать последовательность формирования финансовой модели (от входных данных до итоговых показателей эффективности).
3. Объяснить, какую роль выполняет блок денежных потоков в структуре модели.

Задача 2

Инвестиционный проект включает следующие параметры:

- Первоначальные инвестиции: 1 200 000 руб.
- Планируемая выручка: 500 000 руб. в год
- Расходы: 60% от выручки
- Срок проекта: 3 года
- Ставка дисконтирования: 10%

Требуется:

1. Объяснить сущность финансовой модели инвестиционного проекта на основе данного примера.
2. Перечислить ключевые взаимосвязанные элементы модели (доходы, расходы, денежные потоки, дисконтирование).
3. Пояснить, почему финансовая модель является основой для принятия инвестиционного решения.

КТ – 2.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 2 (контрольная точка 2)

Задача 1

Инвестиционный проект имеет следующие исходные данные:

- Инвестиции: 2 500 000 руб.
- Срок проекта: 5 лет
- Выручка: 700 000 руб. ежегодно с ростом 5%
- Операционные расходы: 50% от выручки
- Ставка дисконтирования: 12%

Требуется:

1. Описать последовательность этапов построения финансовой модели для данного проекта.
2. Указать, какие входные данные являются базовыми для модели.
3. Определить, какие блоки модели должны быть связаны между собой и каким образом.

Задача 2 (принципы методологии и сценарное моделирование)

Компания разрабатывает финансовую модель инвестиционного проекта с параметрами:

- Базовая выручка: 1 000 000 руб. в год
- Инвестиции: 3 000 000 руб.
- Расходы: 55% от выручки
- Срок: 4 года
- Ставка дисконтирования: 11%

В модели предусмотрены три сценария:

- Оптимистичный (+15% к выручке)
- Базовый (без изменений)
- Пессимистичный (–10% к выручке)

Требуется:

1. Объяснить, какие методологические принципы должны соблюдаться при построении такой модели.
2. Указать, как реализуется сценарный подход в финансовой модели.
3. Пояснить, почему гибкость модели важна для инвестиционного анализа.

КТ – 3.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 3 (контрольная точка 3)

Инвестиционный проект требует вложений в размере **2 000 000 руб.**
Прогнозируемые денежные потоки:

- 1 год: 700 000 руб.
- 2 год: 800 000 руб.
- 3 год: 900 000 руб.

Ставка дисконтирования — **12%**.

Требуется:

1. Рассчитать NPV проекта.
2. Сделать вывод об эффективности проекта на основе полученного значения.
3. Указать критерий принятия инвестиционного решения по NPV.

Задача 2

Инвестиционный проект:

- Первоначальные инвестиции: **1 500 000 руб.**
- Денежные потоки:
  - 1 год: 500 000 руб.
  - 2 год: 600 000 руб.
  - 3 год: 700 000 руб.

Ставка дисконтирования: **10%**

Требуется:

1. Определить простой срок окупаемости проекта.
2. Объяснить, как интерпретируется IRR и какое решение принимается, если IRR выше ставки дисконтирования.
3. Указать, какие два основных показателя используются в финансовой модели для оценки эффективности проекта.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 4.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 4 (контрольная точка 4)

Задача 1.

Банк рассматривает инвестиционный проект с параметрами:

- Кредит: 2 500 000 руб.
- Срок: 3 года
- Средний денежный поток (базовый сценарий): 1 000 000 руб. в год
- Процентная ставка: 12%

Возможны три сценария развития:

- Оптимистичный: +20% к денежным потокам
- Базовый: без изменений
- Пессимистичный: –25% к денежным потокам

Требуется:

1. Описать, какие риски проекта можно выявить с помощью сценарного анализа.
2. Сравнить устойчивость проекта в разных сценариях (какой сценарий наиболее опасен для банка).
3. Объяснить, как банк использует результаты сценарного анализа при принятии решения о кредитовании.

Задача 2

Инвестиционный проект имеет следующие параметры:

- Инвестиции: 3 000 000 руб.
- Срок: 4 года
- Выручка: 1 200 000 руб. в год
- Расходы: 60% от выручки
- Ставка дисконтирования: 13%

Дополнительно:

- Возможен рост процентной ставки по кредиту
- Существует риск снижения выручки из-за рыночной конкуренции

Требуется:

1. Определить основные виды рисков, которые можно оценить через финансовую модель.
2. Объяснить, как изменение выручки и затрат влияет на устойчивость проекта.
3. Указать, какие показатели банк анализирует для оценки рисков (не менее двух).

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – в виде защиты бизнес-плана или в письменной форме - тестирование. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Что такое финансовая модель инвестиционного проекта?
2. В чём заключается сущность финансовой модели?
3. Какие основные цели построения финансовой модели?
4. Какие ключевые элементы включает финансовая модель?
5. Из каких основных блоков состоит финансовая модель инвестиционного проекта?
6. Как формируется блок доходов в финансовой модели?
7. Что включает блок расходов проекта?
8. Как рассчитываются денежные потоки проекта?
9. Какие этапы включает методология построения финансовой модели?
10. Почему важно начинать построение модели с исходных данных и допущений?
11. Что такое сценарный анализ и зачем он используется?
12. Какие требования предъявляются к качественной финансовой модели?

13. Какие основные показатели используются для оценки эффективности проекта?
14. Что означает показатель NPV?
15. Как интерпретируется IRR?
16. Что показывает срок окупаемости проекта?
17. Какие источники финансирования инвестиционных проектов существуют?
18. Что такое структура капитала проекта?
19. Какие основные риски учитываются при анализе инвестиционного проекта?
20. Как банки используют финансовую модель при принятии кредитного решения?

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

Финансовая модель инвестиционного проекта — это:

A) Описание маркетинговой стратегии

B) Система расчетов денежных потоков и показателей эффективности

C) План производства продукции

D) Организационная структура компании

Тест 2

Основной целью финансовой модели является:

A) Увеличение штата сотрудников

B) Оценка эффективности и реализуемости инвестиционного проекта

C) Разработка логотипа компании

D) Формирование ассортимента продукции

Тест 3

Какой показатель является основным критерием эффективности проекта?

A) EBITDA

B) NPV

C) Выручка

D) Себестоимость

Тест 4

IRR — это:

A) Ставка налога

B) Внутренняя норма доходности

C) Уровень инфляции

D) Чистая прибыль

Тест 5

Денежные потоки проекта включают:

A) Только доходы

B) Только расходы

C) Разницу между доходами и расходами

D) Только инвестиции

Тест 6

Какие показатели используются для оценки эффективности инвестиционного проекта?

A) NPV

B) IRR

C) Количество сотрудников
D) Уставный капитал

Тест 7

Какие элементы входят в структуру финансовой модели?

A) Прогноз доходов
B) Прогноз расходов
C) Цвет логотипа компании
D) Дизайн сайта

Тест 8

Какие источники относятся к финансированию инвестиционного проекта?

A) Банковский кредит
B) Собственный капитал
C) Маркетинговый бюджет
D) Операционные затраты

Тест 9

Какие задачи решает финансовая модель инвестиционного проекта?

A) Оценка эффективности проекта
B) Прогнозирование денежных потоков
C) Разработка упаковки продукта
D) Подбор персонала

Тест 10

Какие показатели используются банком при анализе инвестиционного проекта?

A) DSCR
B) Денежный поток
C) Цвет бренда
D) Количество офисов

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.

0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Холодкова В. В. Управление инвестиционным проектом : учебник и практикум для вузов. — М. : Юрайт, 2025. — 302 с.
2. Щербакова О. Н. Financial and Investment Analysis: Course description (2025/2026) // HSE University. — 2025. — URL: https://nnov.hse.ru/en/ma/man/courses/1048935421.html (дата обращения: 19.04.2026).
3. Борисова О. В., Малых Н. И., Овешникова Л. В. Инвестиции. Т. 1. Инвестиционный анализ : учебник. — М. : Юрайт, 2023. — 412 с.
4. Патрушева Е. Г. Инвестиционный анализ в процессах формирования финансовой модели и оценки эффективности инвестиционных проектов : учебное пособие. — М. : Прометей, 2024. — 256 с.

8.2. Дополнительная литература

1. Блау С. Л. Инвестиционный анализ : учебник. — М. : Дашков и К, 2022. — 384 с.
2. Лисица М. И. Модели и алгоритмы финансового инвестирования : учебное пособие. — М. : ИНФРА-М, 2014. — 320 с.
3. Холодкова В. В. Инвестиционная оценка и финансовое моделирование проектов : учебные материалы и кейсы. — М. : Юрайт, 2025. — 280 с.

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.01.ДЭ.01.02.06 «Управление инвестиционными рисками»
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Очно-заочная
(форма обучения)

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Есенжулова Л.С. к.э.н., доцент кафедры региональной экономики и менеджмента Западного филиала РАНХиГС

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» декабря 2026 г. № 5

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.02.06 «Управление инвестиционными рисками» обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
B/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-1	Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1	ПК-1.1 осуществляет мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, товарно-сырьевых рынков
			ПК-1.2	ПК-1.2 осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг и иностранной валюты

	ПК-5	ПК-5 Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	ПК-5.2	ПК-5.2 проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

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

Общий объем дисциплины:
3,00 з. е., 108 ак. час.

Контактная работа обучающихся по очно-заочной форме с преподавателем по видам учебных занятий: 12 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 6 ак.час на лекции и 6 ак.час на практические занятия. 89 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

К.М.01.ДЭ.01.02.06 Управление инвестиционными рисками реализуется в 7 семестре очно-заочной формы обучения после изучения дисциплин:

- Анализ эффективности бизнеса
- Экономика организации
- Риск-менеджмент

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

3.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Понятие об инвестиционных рисках и их основные классификации	17	1	0	0	1	0	0	0	0		0	0	15	Д, Т

Тема 2	Методы учета рисков при обосновании эффективности инвестиционных проектов	28	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	15	Д, Т, ПОЗ
Тема 3	Управление инвестиционными рисками	19	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	15	Д, Т
Тема 4	Основы теории рыночных опционов	24	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	14	Д, Т
Тема 5	Использование эквивалентных портфелей для управления рисками	28	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	14	Д, Т, ПОЗ
Тема 6	Многопериодные модели оценки рисковых инвестиций	26	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	14	Д, Т, ПОЗ
Промежуточная аттестация		9	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0		Зачет с оценкой
Итого		108	6	0	0	6	0	0	0	9	0	0	87	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,). ВЛ – видео лекции.
ЛР – лабораторные работы.
ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).
ИК – индивидуальные консультации.
КСР – контроль самостоятельной работы
КЭ – консультации перед Зачетом
Каттэк – контактная работа на аттестацию в период сессий
СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к Зачету.
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.
Д - дискуссия
Т- тестирование
ПОЗ – практико-ориентированные задания

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие об инвестиционных рисках и их основные классификации ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-5,2

Сущность инвестиционных рисков. Классификации рисков: по возможности управления участниками проекта; по источникам их возникновения; по стадиям реализации инвестиционных проектов; по направлениям инвестирования. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Понятие об остаточном риске

Тема 2. Методы учета рисков при обосновании эффективности инвестиционных проектов. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-5,2

Метод балльных экспертных оценок. Метод учета премии за риск при определении ставки дисконтирования. Особенности структуры премии за риск для инвестиционных проектов различных типов. Метод анализа чувствительности результатов оценки эффективности инвестиционного проекта. Метод тройного расчета. Основные достоинства и недостатки

Тема 3. Управление инвестиционными рисками. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-5,2

Механизмы управления специфическими диверсифицированными рисками инвестиций в нефинансовые активы. Снижение вероятности возникновения риска. Самострахование. Диверсификация рисков. Страхование рисков. Получение финансовых гарантий. Снижение ущерба от возникновения риска.

Тема 4. Основы теории рыночных опционов. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-5,2

Рыночный опцион как форма условного срочного контракта. Виды реальных опционов. Модель равновесной цены опциона на основе стоимости эквивалентного портфеля

Тема 5. Использование эквивалентных портфелей для управления рисками. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-5,2

Оценка рисковых активов капитала на примере обоснования предельной стоимости участка земли под застройку. Управление рисками с

помощью условных и безусловных контрактов на продажу продукции. Сравнительный анализ применения реального опциона и безусловного срочного контракта на продажу продукции для управления рисками.

Тема 6. Многопериодные модели оценки рисковых инвестиций. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-5,2

Многопериодная биномиальная модель равновесной цены рыночного опциона. Оценка стоимости рыночного опциона в условиях непрерывного изменения цены базового актива (формула Блэка-Шоулза), Использование модели Блэка-Шоулза для оценки реальных опционов на расширение бизнеса. Оценка текущей стоимости многопериодных рисковых инвестиций на основе модели Блэка-Шоулза. Сравнительный анализ расчетов на основе многопериодных моделей.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине К.М.01.ДЭ.01.02.06 «Управление инвестиционными рисками» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариантты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы

Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы)	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

		выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100баллов	100баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины К.М.01.ДЭ.01.02.06 «Управление инвестиционными рисками» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

Д - дискуссия, Т – тестирование, ПОЗ – практико-ориентированное задание.

Тема 1. Понятие об инвестиционных рисках и их основные классификации

Вопросы для дискуссии

1. Понятие об инвестиционных рисках. Отличия риска и неопределенности.

2. Классификации рисков по возможности управления участниками проекта
3. Методологические подходы к измерению инвестиционных рисков
4. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Понятие об остаточном риске
5. Классификации рисков по источникам их возникновения
6. Особенности рисков, связанных с наличием административных барьеров инвестиционной деятельности.
7. Классификации рисков по стадиям реализации инвестиционных проектов
8. Классификации рисков по направлениям инвестирования.

Тестовые задания:

1. Инвестиционный риск — это:

а) Гарантированная потеря части вложенного капитала
б) Вероятность отклонения фактических результатов инвестирования от ожидаемых
в) Комиссия, которую инвестор платит брокеру
г) Разница между номинальной и реальной доходностью

2. К какой категории рисков относится риск, связанный с общим состоянием экономики (спад, инфляция)?

а) Систематический (недиверсифицируемый) риск
б) Несистематический (диверсифицируемый) риск
в) Кредитный риск
г) Операционный риск

Тема 2. Методы учета рисков при обосновании эффективности инвестиционных проектов

Вопросы для дискуссии

1. Метод балльных экспертных оценок.
2. Метод учета премии за риск при определении ставки дисконтирования.
3. Особенности структуры премии за риск для инвестиционных проектов различных типов.
4. Использование информации о рисках, публикуемой ведущими рейтинговыми агентствами, при определении премии за риск.

5. Метод анализа чувствительности результатов оценки эффективности инвестиционного проекта.
6. Метод тройного расчета.
7. Особенности учета рисков при оценке планируемой эффективности государственных программ
8. Достоинства и недостатки различных методов учета инвестиционных рисков.

Тестовые задания:

1. **Какой метод предполагает расчет пессимистического, оптимистического и наиболее вероятного сценариев развития проекта?** а) Анализ чувствительности

б) Сценарный анализ

в) Корректировка нормы дисконта

г) Метод Монте-Карло

2. **Повышение ставки дисконтирования в модели WACC для учета риска проекта — это суть метода:** а) Анализа безубыточности

б) Корректировки нормы дисконта

в) Статистического моделирования

г) Сценарного анализа

Практико-ориентированное задание

Задача 1. Учет риска через корректировку ставки дисконтирования (Метод CAPM)

Условие:

Компания рассматривает проект с первоначальными инвестициями 10 млн руб. Ожидаемые ежегодные денежные потоки (CF) в течение 5 лет составят 3 млн руб. Безрисковая ставка доходности (Rf) равна 6%, среднерыночная доходность (Rm) — 11%. Рассчитанный для проекта бета-коэффициент (β), отражающий его риск относительно рынка, составляет 1.4.

Вопрос:

1. Рассчитайте ставку дисконтирования с учетом риска проекта, используя модель CAPM.

2. Рассчитайте чистую приведенную стоимость (NPV) проекта. Стоит ли его принимать?

Задача 2. Учет риска методом сценарного анализа и анализа чувствительности

Условие:

Рассматривается проект по запуску нового продукта. Первоначальные инвестиции (I) — 50 млн руб. Планируемый срок жизни — 4 года. Ключевые прогнозные параметры и их возможные отклонения:

- Годовой объем продаж (Q): 20 000 шт. (±15%)
- Цена за единицу (P): 5 000 руб. (±10%)
- Переменные затраты на единицу (VC): 3 000 руб. (±20%) □
  Постоянные затраты (FC): 10 млн руб. в год.
- Ставка дисконтирования для базового случая — 12%.

Вопрос:

1.Рассчитайте NPV проекта для **Базового** сценария.

2.Проведите **анализ чувствительности** NPV к изменению: а) Цены; б) Объема продаж; в) Переменных затрат. Определите, к какому фактору проект наиболее чувствителен.

Тема 3. Управление инвестиционными рисками

Вопросы для дискуссии

1. Механизмы управления специфическими диверсифицированными рисками инвестиций в нефинансовые активы.
2. Методы снижения вероятности возникновения риска.
3. Понятие о самострахování. Кэптивные страховые компании.
4. Диверсификация рисков.
5. Страхование рисков.
6. Финансовые гарантии, как метод управления рисками. Виды гарантий. Оценка оптимального объема гарантий.
7. Методы снижения ущерба от возникновения риска.

Тестовые задания:

1. Из перечисленных ниже типов инвестиционных проектов наименее рискованным является:

А) проект, связанный с производством и реализацией нового товара на «старом» рынке;

Б) проект, обеспечивающий снижение себестоимости производства продукции;

В) проект, обеспечивающий увеличение объемов производства продукции;

Г) проект, связанный с освоением нового рынка.

2. Суть какого из методов учета рисков заключается в оценке изменчивости ключевых оценочных показателей эффективности проекта?

А) метода балльных экспертных оценок;

Б) метода увеличения премии за риск;

В) метод анализа чувствительности результатов оценки эффективности инвестиционного проекта.

Тема 4. Основы теории рыночных опционов.

Вопросы для дискуссии

1. Рыночный опцион как форма условного срочного контракта.
2. Виды реальных опционов.
3. Модель равновесной цены опциона на основе стоимости эквивалентного портфеля.
4. Как опцион позволяет хеджировать риск изменения цен.
5. Поясните различия между минимальной, максимальной и рыночной стоимостью опциона.
6. Что такое арбитражный доход?

Тестовые задания:

1. Впервые идея перенесения характеристик финансовых опционов на инвестиционные проекты предложена:

1. Майерсом.
2. Миллером и Модильяни.
3. Фама.
4. Фалесом.

2.Модели оценки реальных опционов лучше всего описывают стоимость таких проектов (компаний) в сфере:

1. Машиностроения
2. Сельского хозяйства
3. Интернет-проектов

4. Пищевого производства

Тема 5. Использование эквивалентных портфелей для управления рисками.

Вопросы для дискуссии

1. Оценка рисковых активов капитала на примере обоснования предельной стоимости участка земли под застройку.
2. Управление рисками с помощью условных и безусловных контрактов на продажу продукции.
3. Сравнительный анализ применения реального опциона и безусловного срочного контракта на продажу продукции для управления рисками.
4. Почему право выбора при осуществлении инвестиционных проектов имеет свою стоимость?
5. В чем заключается смысл использования эквивалентного денежного потока при оценке будущих инвестиций?
6. Почему стоимость безусловного форвардного контракта ниже чем стоимость реального опциона?
7. Проведите сравнение и поясните особенности управления рисками на основе реального опциона и безусловного срочного контракта.

Тестовые задания:

1. Возможность по инвестиционному проекту переориентировать оборудование на производство иной продукции означает наличие по реальным активам:

1. колл опциона.
2. пут опциона.
3. **Опционные характеристики проекта позволяют выявить два подхода к оценке эффективности проекта**
1. статичный и динамичный.
2. базовый и сценарный.
3. вероятностный и гарантированный.
4. имитационный и сценарный.
5.

Практико-ориентированное задание

Задача 1. Сравнение рискованного проекта и гарантированного дохода

Условие:

Инвестор рассматривает проект, который с вероятностью 50% принесет прибыль в 2 млн руб. и с вероятностью 50% убыток в 0.5 млн руб. Требуемая доходность с учетом риска составляет 15%.

Вопрос:

1. Рассчитайте математическое ожидание и стандартное отклонение доходности проекта.
2. Какой гарантированный доход (сумму эквивалентного безрискового портфеля) инвестор сочтет равноценным данному рискованному проекту?

Задача 2. Выбор между венчурной инвестицией и диверсифицированным портфелем

Условие:

Предпринимателю предлагают продать его долю в стартапе за 8 млн руб. (безрисковый вариант). Альтернатива — остаться в проекте на год. В этом случае его доля через год будет стоить либо 20 млн руб. (при успехе, вероятность 30%), либо 2 млн руб. (при неудаче, вероятность 70%). Безрисковая ставка — 7%, а доходность рыночного индекса (аналога хорошо диверсифицированного портфеля) — 12%.

Вопрос:

Рассчитайте стоимость эквивалентного портфеля, который повторит доходность стартапа, и дайте рекомендацию, что выгоднее: продать или остаться?

Тема 6. Многопериодные модели оценки рисковых инвестиций

Вопросы для дискуссии

1. Многопериодная биномиальная модель равновесной цены рыночного опциона.
2. Оценка стоимости рыночного опциона в условиях непрерывного изменения цены базового актива (формула Блэка-Шоулза)
3. Использование модели Блэка-Шоулза для оценки реальных опционов на расширение бизнеса.
4. Оценка текущей стоимости многопериодных рисковых инвестиций на основе модели Блэка-Шоулза.
5. Сравнительный анализ расчетов на основе многопериодных моделей.
6. В чем состоит принципиальное отличие формирования потока рисковых доходов для рыночного опциона и реального бизнеса?

7. Каковы основные предпосылки применения многопериодной биномиальной модели для оценки стоимости рисковых инвестиций и рискового бизнеса?

Тестовые задания:

Под управленческой гибкостью понимается:

1. возможность снижения ставки дисконтирования налоговыми выгодами.
2. возможность влиять на последующие денежные потоки, исходя из меняющихся внешних и внутренних факторов функционирования.
3. высокая оценка эффективности проекта (высокое значение NPV).
4. высокая вероятность реализации намеченного хода событий по проекту.

При переносе формулы Блэка-Шоулза с финансовых опционов на реальные (инвестиционные проекты) под ценой базового актива (underlying asset) понимается:

1. цена продукта (например, для нефтяного месторождения - цена нефти).
2. приведенная оценка денежных выгод (операционного денежного потока) по инвестиционному проекту.
3. величина инвестиционных затрат.
4. стоимость денег на рынке (например, безрисковая ставка).

Практико-ориентированное задание

Задача 1. Оценка стартапа с помощью дерева решений (Двухпериодная модель)

Условие:

Венчурный фонд рассматривает инвестиции в стартап на 3 года с поэтапным финансированием.

- **Год 0:** Инвестиции **5 млн руб.**.
- **Год 1:** Если проект развивается успешно (вероятность **60%**), требуются дополнительные инвестиции **3 млн руб.** В случае неудачи (вероятность **40%**) проект закрывается, остаточная стоимость равна **0**.
- **Год 2:** При успешном развитии после Года 1, возможны два сценария:
  - Высокий спрос (вероятность **50%**): денежный поток **25 млн руб.**.
  - Умеренный спрос (вероятность **50%**): денежный поток **10 млн руб.**.

Ставка дисконтирования для проектов такого уровня риска составляет **25% годовых**.

Вопрос:

Рассчитайте ожидаемую NPV инвестиционного проекта. Стоит ли фонду начинать инвестиции на первом этапе?

Задача 2. Анализ риска проекта с разными сценариями развития

Условие:

Компания планирует строительство нового завода сроком на 2 года. Начальные инвестиции составляют **100 млн руб.** Денежные потоки зависят от состояния экономики:

- **Оптимистичный сценарий (вероятность 30%):** ○ Год 1: Приток **70 млн руб.** ○ Год 2: Приток **90 млн руб.**
- **Базовый сценарий (вероятность 50%):** ○ Год 1: Приток **50 млн руб.** ○ Год 2: Приток **60 млн руб.**
- **Пессимистичный сценарий (вероятность 20%):** ○ Год 1: Приток **20 млн руб.** ○ Год 2: Приток **10 млн руб.**

Ставка дисконтирования — **12%**.

Вопрос:

1. Рассчитайте NPV для каждого сценария и ожидаемую NPV проекта.
2. Проанализируйте риск, определив размах (range) NPV и вероятность убыточности проекта.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек): приведены в п.6.2.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ - 1	100	0,15	15
КТ - 2	100	0,15	15
КТ- 3	100	0,15	15
КТ- 4	100	0,15	15
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы: **КТ – 1.**

Тема 1, 2

Дискуссия.

Тестирование.

Практико-ориентированное задание

КТ – 2.

Тема 3,4

Дискуссия.

Тестирование.

КТ – 3.

Тема 5

Дискуссия.

Тестирование.

Практико-ориентированное задание

КТ – 4.

Тема 6
Дискуссия.
Тестирование.
Практико-ориентированное задание

Для каждой формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ определены критерии оценивания результатов выполнения задания.

1. Критерии оценивания дискуссии:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

2. Критерии оценивания тестирования:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Количество правильных ответов	0	Количество правильных ответов менее 55%
	25	Количество правильных ответов от 55% до 64%

	50	Количество правильных ответов от 65% до 74%
	75	Количество правильных ответов от 75% до 84%
	100	Количество правильных ответов от 85% до 100%
Итого максимально:	100	

3. Критерии оценивания практико-ориентированного задания:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и правильность выполнения задания	41-70	Детальное, последовательное полное решение задания
	21-40	Поверхностное и неполное решение задания
	0-20	Мильное и не волне верное решение задания
Количество выполненных пунктов задания	30	Количество выполненных заданий от 85% до 100%
	15	Количество выполненных заданий от 55% до 84%
	0	Количество выполненных заданий менее 55%
Итого максимально:	100	

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме **зачет с оценкой**.

Зачет с оценкой может проводиться в устной, письменной форме. Обучающийся получает один билет, включающий два вопроса. На подготовку

ответа дается 4045 минут. По завершении подготовки необходимо представить ответ в устной ли письменном форме.

При реализации промежуточной аттестации в ЭО/ДОТ могут быть использованы следующие формы: устно в ДОТ - в форме обоснованных ответов на задания различного типа; письменно в СДО - в форме письменного решения заданий различного типа; тестирование в СДО.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к зачет с оценкой.

1. Понятие об инвестиционных рисках. Отличия риска и неопределенности.
2. Классификации рисков по возможности управления участниками проекта
3. Методологические подходы к измерению инвестиционных рисков
4. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Понятие об остаточном риске
5. Классификации рисков по источникам их возникновения
6. Особенности рисков, связанных с наличием административных барьеров инвестиционной деятельности.
7. Классификации рисков по стадиям реализации инвестиционных проектов и по направлениям инвестирования
8. Метод балльных экспертных оценок.
9. Метод учета премии за риск при определении ставки дисконтирования.
10. Особенности структуры премии за риск для инвестиционных проектов различных типов.
11. Использование информации о рисках, публикуемой ведущими рейтинговыми агентствами, при определении премии за риск.
12. Метод анализа чувствительности результатов оценки эффективности инвестиционного проекта.
13. Метод тройного расчета.
14. Особенности учета рисков при оценке планируемой эффективности государственных программ
15. Достоинства и недостатки различных методов учета инвестиционных рисков.
16. Механизмы управления специфическими диверсифицированными рисками инвестиций в нефинансовые активы.
17. Методы снижения вероятности возникновения риска.
18. Понятие о самострахования. Кэптивные страховые компании.
19. Диверсификация рисков.
20. Страхование рисков.
21. Финансовые гарантии, как метод управления рисками. Виды гарантий. Оценка оптимального объема гарантий.
22. Методы снижения ущерба от возникновения риска.
23. Рыночный опцион как форма условного срочного контракта.
24. Виды реальных опционов.

25.Модель равновесной цены опциона на основе стоимости эквивалентного портфеля.

26.Как опцион позволяет хеджировать риск изменения цен.

27.Поясните различия между минимальной, максимальной и рыночной стоимостью опциона.

28.Оценка рисковых активов капитала на примере обоснования предельной стоимости участка земли под застройку.

29.Управление рисками с помощью условных и безусловных контрактов на продажу продукции.

30.Сравнительный анализ применения реального опциона и безусловного срочного контракта на продажу продукции для управления рисками.

31.Многопериодная биномиальная модель равновесной цены рыночного опциона.

32.Оценка стоимости рыночного опциона в условиях непрерывного изменения цены базового актива (формула Блэка-Шоулза)

33.Использование модели Блэка-Шоулза для оценки реальных опционов на расширение бизнеса.

34.Оценка текущей стоимости многопериодных рисковых инвестиций на основе модели Блэка-Шоулза.

35.Сравнительный анализ расчетов на основе многопериодных моделей.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

<table>
<tr><th>ТИП ЗАДАНИЯ</th><th>СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ</th><th>ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ</th></tr>
<tr><td rowspan="2">Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных</td><td rowspan="2">1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).</td><td>Риск, связанный с возможностью потерь из-за неблагоприятного изменения законодательства в стране осуществления инвестиций, относится к: а) Систематическому риску
б) Несистематическому риску
в) Операционному риску
г) Кредитному риску</td></tr>
<tr><td>Какой показатель измеряет величину потенциальных убытков по инвестиционному портфелю с заданной вероятностью в течение определенного периода времени?</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>а) Бета-коэффициент
б) Value at Risk (VaR)
в) Стандартное отклонение
г) Коэффициент Шарпа</td></tr>
<tr><td>Задание закрытого типа на установление соответствия</td><td>1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.</td><td>Установите соответствие между видом инвестиционного риска и его характеристикой.
<table><tr><th>Вид риска</th><th>Характеристика</th></tr><tr><td>1. Валютный риск</td><td>А) Риск потерь из-за изменения процентных ставок</td></tr></table></td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td>2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.;
список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.
3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.
4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).</td><td>
<table>
<tr><td>2. Процентный риск</td><td>Б) Риск невозможности быстро продать актив без потери стоимости</td></tr>
<tr><td>3. Риск ликвидности</td><td>В) Риск потерь из-за колебаний обменных курсов</td></tr>
<tr><td>4. Кредитный риск</td><td>Г) Риск неуплаты контрагентом по своим обязательствам</td></tr>
</table>
Установите соответствие между методом управления рисками и его описанием
<table>
<tr><td>Метод управления</td><td>Описание</td></tr>
<tr><td>1. Диверсификация</td><td>А) Передача риска третьей стороне</td></tr>
<tr><td>2. Хеджирование</td><td>Б) Распределение инвестиций между различными активами</td></tr>
<tr><td>3. Страхование</td><td>В) Использование производных финансовых инструментов</td></tr>
<tr><td>4. Лимитирование</td><td>Г) Установление предельных размеров позиций</td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных</td><td>1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).</td><td>Какие из перечисленных рисков относятся к систематическим (недиверсифицируемым)?
(Выберите все верные варианты)
а) Риск изменения ключевой ставки ЦБ
б) Риск банкротства отдельной компании-эмитента
в) Инфляционный риск
г) Риск неэффективного управления компанией
д) Политический риск

Какие из перечисленных методов используются для количественной оценки инвестиционных рисков?
(Выберите все верные варианты) а) Анализ чувствительности
б) Сценарный анализ
в) Модель CAPM
г) Метод Дельфи
д) Расчет Value at Risk</td></tr>
<tr><td>Задание закрытого</td><td>1. Внимательно прочитать текст</td><td>Расположите этапы процесса управления</td></tr>
</table>

типа на установление последовательности	задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	инвестиционными рисками в правильной последовательности: 1. Мониторинг и пересмотр рисков 2. Идентификация рисков 3. Разработка стратегии управления рисками 4. Оценка и количественное измерение рисков 5. Реализация выбранных методов управления
		Расположите этапы внедрения системы управления рисками в инвестиционной компании в правильной последовательности: 1. Разработка регламентов и процедур 2. Оценка эффективности системы 3. Анализ существующих рисков 4. Внедрение программного обеспечения 5. Обучение персонала
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Российская компания ожидает получение платежа в евро через 3 месяца. Для хеджирования валютного риска наиболее целесообразно использовать: а) Покупку фьючерсного контракта на евро б) Продажу фьючерсного контракта на евро в) Покупку опциона колл на евро г) Продажу опциона пут на евро
		При формировании инвестиционного портфеля из акций компаний одной отрасли наиболее значимым является: а) Систематический риск б) Несистематический риск в) Валютный риск г) Процентный риск
Задание открытого типа с развернутым ответом	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Разработайте программу управления инвестиционными рисками для паевого инвестиционного фонда. Включите: • Классификацию наиболее значимых рисков для ПИФа • Методы оценки каждого типа рисков • Конкретные инструменты управления рисками • Процедуры мониторинга и отчетности
		Анализ кейса управления рисками Вопрос: Проанализируйте кейс крупных убытков хедж-фонда из-за неадекватной оценки рисков. Выявите: • Какие ошибки в управлении рисками были допущены • Какие методы оценки рисков не сработали и почему • Предложите меры по совершенствованию системы риск-менеджмента

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

Критерии и балльная шкала определяются преподавателем

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Для изучения основных вопросов образовательной программы необходимо конспектировать материалы лекций, работать с рекомендованной преподавателем литературой, а также ресурсами информационнотелекоммуникационной сети «Интернет». Для приобретения навыков активного использования знаний полезно обсуждать плановые и возникающие вопросы, а также решаемые задачи на практических занятиях. Чтобы легче и прочнее усвоить материал следует постоянно использовать конкретные примеры, сравнения из уже полученных областей наук.

Для закрепления изученного материала даны вопросы по каждой теме дисциплины, на которые следует самостоятельно найти ответы.

Важной составной частью учебного процесса в вузе являются практические занятия. Практические занятия проводятся главным образом по дисциплинам, требующим закрепления навыков решения задач, и помогают студентам глубже усвоить учебный материал, приобрести умения применять принципы системного подхода к решению разнообразных задач, определять и оценивать ресурсы и существующие ограничения разного рода проектов.

При подготовке к практическим занятиям необходимо проанализировать конспект лекции, ознакомиться с рекомендованной литературой по соответствующей теме, осуществить подготовку по рекомендованным в рабочей программе вопросам для обсуждения темы, выполнить домашнее задание (при необходимости).

Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале. В процессе подготовки к занятиям рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь. При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю (в том числе по электронной почте). Планируя консультацию, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. Записи имеют первостепенное значение для самостоятельной работы студентов. Они помогают понять построение изучаемого материала, выделить основные

положения, проследить их логику. Кроме того, ведение записей способствует превращению чтения в активный процесс, мобилизует, наряду со зрительной, и моторную память. Следует помнить: у студента, систематически ведущего записи, создается свой индивидуальный фонд методических материалов для быстрого повторения изученных вопросов, для мобилизации накопленных знаний. Особенно важны и полезны записи тогда, когда в них находят отражение мысли, возникшие при самостоятельной работе.

После изучения базовых тем курса проводится текущий контроль знаний студентов в виде опроса или письменного тестирования. Типовые тесты и задания по темам дисциплины приведены в специальном разделе данной рабочей программы.

Подготовка к текущему и промежуточному контролю предполагает изучение представленных вопросов к зачет с оценкой, работу над тестами, представленными в данной рабочей программе, выполнение курсовой работы работы по применению системного подхода и методов анализа к выбранной системе.

Работа в малых группах – это одна из самых популярных форм проведения занятий, так как она дает всем обучающимся (в том числе и стеснительным) возможность участвовать в работе, практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения (в частности, умение активно слушать, вырабатывать общее мнение, разрешать возникающие разногласия). Цель данной формы проведения занятий: продемонстрировать сходство или различия определенных явлений, выработать стратегию или разработать план, выяснить отношение различных групп участников к одному и тому же вопросу. В ходе этой работы дополнительно решаются следующие задача: развитие навыков общения и взаимодействия в группе, формирование ценностно-ориентационного единства группы, поощрение к гибкой смене социальных ролей в зависимости от ситуации.

Группа студентов делится на несколько малых групп. Количество групп определяется числом творческих заданий, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются либо по желанию студентов, либо по родственной тематике для обсуждения. Каждая малая группа обсуждает творческое задание в течение отведенного времени. Основной этап – проведение обсуждения творческого задания. Заслушиваются суждения, предлагаемые каждой малой группой по творческому заданию. Преподаватель дает оценочное суждение и работе малых групп, по решению творческих заданий, и эффективности предложенных путей решения.

При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка устному опросу требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала ответа, например, в форме развернутого плана; написание текста ответа с соблюдением требований научного стиля.

Построение ответа включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Подготовка вопросов для самостоятельного изучения включает: изучение необходимой литературы (обязательной, дополнительной литературы, специальных периодических изданий, интернет-ресурсов), подготовку конспекта ответа и презентации, решение типовых заданий, ответы на контрольные вопросы.

При подготовке вопросов важно:

 использовать достаточно широкий диапазон массива информации, провести обзор периодической литературы и специальных изданий, составить каталог Интернет-ресурсов

 представить различные подходы, четко и полно определить рассматриваемые понятия, выявить взаимосвязи понятий и явлений, взаимозависимости и связи с другими вопросами;

 грамотно структурировать материал, ясно, четко и логично его излагать, приводить соответствующие примеры из практики, для иллюстрации положений, тезисов и выводов использовать таблицы, схемы, графики, диаграммы;

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. *Воронцовский, А. В.* Управление инвестициями: инвестиции и инвестиционные риски в реальном секторе экономики: учебник и практикум для

вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 407 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5534-18557-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

2. *Касьяненко, Т. Г.* Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 456 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18872-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

3. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5534-18731-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

4. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

8.2. Дополнительная литература

1. *Алиев, О. И.* Управление рисками. Экономические риски: учебник для среднего образования / О. И. Алиев, А. М. Кипкеева. — Москва: Издательство Юрайт, профессионального 2025. — 137 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18402-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

2. *Воронцовский, А. В.* Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

3. *Вяткин, В. Н.* Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

4. *Кузнецов, Б. Т.* Инвестиционный анализ: учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].).

5. *Помазанов, М. В.* Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): учебник для вузов / М. В. Помазанов; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5534-17892-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561967 (дата обращения: 31.10.2025)

6. Р.Брейли, С.Майерс. Принципы корпоративных финансов. – 3-е издание. – М.: Изд. «Олимп-Бизнес», 2016 г. – 1008 стр.

7. Марголин А.М. Экономическая оценка инвестиционных проектов: учебник для вузов//2-е изд., доп. и перераб.. – М.: Экономика, 2018, 334 с.
8. П.Л.Виленский, В.Н.Лившиц, С.А.Смоляк. Оценка рисков инвестиционного проекта: теория и практика. // Учебное пособие, 5-е издание. – М.: Поли Принт Сервис, 2015 г. – 1300 стр.
9. А.В. Тебекин, Я.В. Вайтенков, П.А. Тебекин. Управление рисками инновационно-инвестиционных проектов /. - М.: Русайнс, 2018. - 160 с.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

Не предусмотрено

8.4. Интернет-ресурсы

1. www.cbr.ru –Центральный Банк Российской Федерации;
2. www.minfin.ru – Министерство финансов Российской Федерации;
3. www.economy.gov.ru - Министерство экономического развития Российской Федерации;
4. https://asi.ru/investclimate/ - сайт Агентства стратегических инициатив со ссылкой на актуальные материалы по улучшению инвестиционного климата в регионах;
5. https://raexpert.ru/rankings/#r_1108 – сайт Рейтингового Агентства «ЭкспертРА» со ссылкой на архив рейтингов инвестиционной привлекательности регионов России;
6. www.cfin.ru – сайт Интернет-проекта «Корпоративный менеджмент», содержащий библиотеку литературы по теме;
7. https://marketing.rbc.ru/catalog/?type_id=1 – сайт РБК со ссылкой каталог бизнес-планов;
8. ЭБС «Юрайт» http://lib.ranepa.ru/base/abs-izdatelstva--urait-.html
9. ЭБС «Лань» http://lib.ranepa.ru/base/abs-izdatelstva--lan-.html
10. Электронная библиотека https://grebennikon-ru.ezproxy.ranepa.ru:2443/
11. Справочники издательства Oxford https://www-oxfordhandbookscom.ezproxy.ranepa.ru:2443/
12. Полные тексты научных и практических журналов https://dlib-eastviewcom.ezproxy.ranepa.ru:2443/
13. ЭБС «Znanium»: https://znanium-com.ezproxy.ranepa.ru:2443/

Русскоязычные ресурсы

1. e-Library.ru [Электронный ресурс]: Научная электронная библиотека. – URL: http://elibrary.ru/
2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: http://cyberleninka.ru/

3. Правовая система «Гарант-Интернет» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http: // www.garweb.ru.

4. Правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http: // www . consultant ru .

5. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Айбукс»http:// www.nwapa.spb.ru/index.php?page_id=76

6. Статьи из журналов и статистических изданий Ист Вью http://www.nwapa.spb.ru/index.php?page_id=76

7. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Айбукс» http://www.nwapa.spb.ru/index.php?page_id=76

8. Статьи из журналов и статистических изданий Ист Вью http://www.nwapa.spb.ru/index.php?page_id=76

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

№ п/п	Наименование
1.	Специализированные залы для проведения лекций, оснащенные персональным компьютером/ноутбуком и мультимедийным проектором
2.	Аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами и персональными компьютерами с выходом в Интернет для проведения практических занятий
3.	«МТС Линк» — российская платформа для онлайн-коммуникаций и совместной работы команд ; «Яндекс Телемост» — сервис для видеоконференций от Яндекса; Я-мессенджер
4.	Технические средства обучения: персональные компьютеры; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV; программы для работы с электронными таблицами для обработки, анализа и визуализации данных; соответствующие онлайнинструменты для построения интеллект-карты и моделей в различных нотациях
5.	Научная библиотека (в т.ч. электронные информационные ресурсы научной библиотеки)

6.	СДО Академии lms https:// .ranepa.ru/

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.02.07 Инвестиционный анализ

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента.
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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 К.М.01.ДЭ.01.02.0 К.М.01.ДЭ.01.02.07 Инвестиционный анализ обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-5	Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	разрабатывает показатели и структуру инвестиционного проекта	З-1 **Знает** основные понятия и показатели, и структуру инвестиционного проекта У-1 Умеет разрабатывать показатели и структуру инвестиционного проекта
			проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 4 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:

- 12 часов лекций,
- 12 часов практических занятий,
- 91 часов самостоятельной работы,
- 2 часа консультация,
- 18 часов самостоятельная работа перед экзаменом,
- 9 часов контроль,

Дисциплина «Инвестиционный анализ» изучается по очно-заочной форме обучения в 7 семестре.

Освоение дисциплины связано с изучением дисциплин «Экономика организации», «Управление проектами».

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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа		
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
Тема 1	Теоретические основы инвестирования		2			2							3	15	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций
Тема 2	Основные положения инвестицион ного анализа		2			2							3	15	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, тестирование

Тема 3	Анализ инвестиционной деятельности		2			2						3	15	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 4	Анализ инвестиционной привлекательности организаций		2			2						3	15	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 5	Анализ финансовых инвестиций		2			2						3	15	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 6	Оценка рисков инвестиционных проектов		2			2						3	16	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
	Промежуточная аттестация	9												Экзамен
Итого		144	12	0	0	12	0	2	0	0	0	18	91	9

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.
Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические основы инвестирования

Экономическая сущность инвестиций и инвестиционной деятельности. Сущностные характеристики инвестиций как объект управления на предприятии. Классификация инвестиций. Роль инвестиций в обеспечении эффективного функционирования предприятия. Инвестиционная деятельность предприятия. Основные понятия и этапы разработки инвестиционного проекта. Классификация инвестиционных проектов. Этапы жизненного цикла инвестиционного проекта

Тема 2. Основные положения инвестиционного анализа

Теоретические основы инвестиционного анализа. Методические основы инвестиционного анализа: методы оценки инвестиционных проектов. Внутренняя норма окупаемости или внутренняя норма рентабельности. Модифицированная внутренняя норма прибыли. . Расчет точки Фишера. Группа методов, основанных на учетных оценках (статистические способы). Коэффициент эффективности инвестиций. Коэффициент сравнительной экономической эффективности.

Тема 3. Анализ инвестиционной деятельности

Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции и риска. Анализ цены и структуры капитала инвестиционного проекта. Анализ эффективности лизинговых операций.

Тема 4. Анализ инвестиционной привлекательности организаций

Подходы к содержанию понятия «инвестиционная привлекательность организации». Методические основы анализа инвестиционной привлекательности организации. Анализ имущественного положения. Анализ платежеспособности предприятия. Анализ деловой активности. Анализ финансовой устойчивости. Анализ рентабельности

Тема 5. Анализ финансовых инвестиций

Формы финансовых инвестиций и особенности управления ими. Оценка эффективности финансовых инвестиций. Оценка качества финансовых инструментов. Формирование портфеля финансовых инвестиций.

Тема 6. Оценка рисков инвестиционных проектов

Основные определения и классификация рисков инвестиционного проектирования. Качественная оценка уровня риска. Количественная оценка уровня риска. Методы оценки рисков инвестиционных проектов. Применение статистического метода к оценке инвестиционных проектов. Метод анализа чувствительности. Метод анализа сценариев. Имитационное моделирование. Метод дерево решений. Методы корректировки денежного потока и корректировки ставки дисконтирования.

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Инвестиционный анализ» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Инвестиционный анализ» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение практических задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Какие особенности имеет процесс инвестирования?
2. Какими нормативными в актами регламентируется инвестиционная деятельность В РФ?
3. Перечислите состав участников инвестиционной деятельности.
4. Перечислите и охарактеризуйте различные виды инвестиций.
5. Перечислите основные особенности инвестиционной деятельности предприятия.

Тестовые задания

Тест 1. Что отражает экономическая сущность инвестиций и какова их главная роль в обеспечении долгосрочной эффективности предприятия?

A) Вложение исключительно в финансовые активы для получения спекулятивной краткосрочной прибыли

B) Долгосрочное вложение капитала в реальные или финансовые активы с целью получения дохода, роста стоимости бизнеса и обеспечения устойчивого конкурентного преимущества

C) Краткосрочное финансирование текущих операционных расходов для поддержания ежедневной ликвидности

D) Исключительно государственное финансирование инфраструктурных объектов без коммерческой отдачи

Правильный ответ: B

Тест 2. По какому основному критерию инвестиции классифицируются на реальные, финансовые и нематериальные, и какая характеристика делает их специфическим объектом управления на предприятии?

A) По сроку вложения: краткосрочные и долгосрочные; специфика – в высокой ликвидности

B) По объекту вложения: реальные (основные фонды, строительство), финансовые (ценные бумаги, доли) и нематериальные (патенты, лицензии, ПО); специфика – в необратимости затрат, длительном горизонте отдачи, высокой степени неопределённости и необходимости сквозного инвестиционного менеджмента

C) По источнику финансирования: собственные и заёмные; специфика – в полном отсутствии риска

D) По отраслевой принадлежности: производственные и непроизводственные; специфика – в полной предсказуемости результатов

Правильный ответ: B

Тест 3. Что является ключевым результатом предынвестиционной фазы разработки инвестиционного проекта и как он связан с инвестиционной деятельностью предприятия?

A) Заключение договора генерального подряда с строительной организацией

B) Технико-экономическое обоснование (ТЭО) или инвестиционный меморандум, подтверждающие коммерческую, финансовую и экономическую целесообразность проекта и определяющие оптимальный сценарий реализации

C) Формирование штата операционного персонала для запуска производственной линии

D) Регистрация изменений в уставе предприятия и получение отраслевой лицензии

Правильный ответ: B

Тест 4. Как соотносятся классификация инвестиционных проектов и стандартные этапы их жизненного цикла в современной управленческой практике?

A) Классификация определяет только налоговые преференции, а жизненный цикл ограничен сроком строительства объекта

B) Классификация (модернизационные, инновационные, стратегические, взаимозависимые и др.) определяет глубину проработки и методы оценки, а жизненный цикл включает предынвестиционную, инвестиционную, операционную и ликвидационную фазы, на каждой из которых применяются специфические управленческие и финансовые инструменты

C) Все проекты проходят одинаковый одноэтапный процесс согласования без постинвестиционного контроля

D) Жизненный цикл заканчивается вводом объекта в эксплуатацию, а классификация не влияет на систему управления проектом

Правильный ответ: B

Пояснение: Согласно методологии UNIDO и PMBOK, жизненный цикл инвестиционного

Тест 5. Какой принцип современного инвестиционного менеджмента обеспечивает баланс между стратегическими целями предприятия, стоимостью капитала и рисками при отборе инвестиционных проектов?

A) Принцип максимальной концентрации ресурсов в одном «перспективном» направлении без диверсификации

B) Принцип создания стоимости (value-based management): отбор проектов с положительным NPV, превышающим требуемую доходность инвесторов (WACC), при условии стратегической согласованности, управления рисками и соблюдения ресурсных ограничений

C) Принцип следования за действиями конкурентов без самостоятельного экономического обоснования

D) Принцип минимизации капитальных затрат любой ценой, даже в ущерб качеству и долгосрочной конкурентоспособности

Правильный ответ: B

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Какова взаимосвязь между уровнем инфляции и размером дисконтной ставки?
2. Опишите возможный состав источников финансирования реальных инвестиций.
3. Что понимается под ценой капитала?
4. Опишите алгоритм расчета цены основных источников капитала: банковского кредита, облигационного займа, эмиссии акций (обыкновенных и привилегированных), нераспределенной прибыли предприятия. С какой целью в инвестиционном анализе используется эффективная годовая процентная ставка?
5. Как рассчитывается эффект финансового рычага? Что означает его высокое или низкое значение?
6. Как рассчитать среднюю взвешенную цену финансирования инвестиционного проекта?

Тестовые задания

Тест 1. В чём заключается принципиальное методологическое различие между динамическими (дисконтированными) и статическими (учётными) методами оценки инвестиционных проектов, и на каком теоретическом принципе базируются первые?

A) Статические методы учитывают временную стоимость денег, а динамические оперируют только номинальными значениями потоков

B) Динамические методы дисконтируют денежные потоки к текущей стоимости, учитывая фактор времени, инфляцию и риск, тогда как статические методы используют бухгалтерскую прибыль и средние показатели без приведения к единому моменту времени

C) Оба метода полностью идентичны и всегда дают одинаковые рекомендации по всем типам проектов

D) Статические методы применяются исключительно для оценки финансовых вложений, а динамические – только для капитального строительства

Правильный ответ: B

Тест 2. Что экономически отражает показатель внутренней нормы доходности (IRR) проекта и какое правило принятия решений применяется при его использовании?

A) IRR показывает абсолютный размер чистой прибыли в денежном выражении; проект принимается, если IRR > 0

B) IRR – это ставка дисконтирования, при которой чистая приведённая стоимость проекта (NPV) равна нулю; проект целесообразен, если IRR превышает требуемую инвесторами доходность (WACC или hurdle rate)

C) IRR рассчитывается как отношение среднегодовой бухгалтерской прибыли к первоначальным инвестициям; принимается, если IRR < среднерыночной ставки

D) IRR учитывает только первоначальные затраты и игнорирует денежные потоки после срока окупаемости

Правильный ответ: B

Тест 3. Какую методологическую проблему классического IRR решает показатель MIRR и каким образом он рассчитывается?

A) MIRR полностью отказывается от учёта денежных потоков и использует только бухгалтерскую отчётность

B) MIRR устраняет проблему множественности IRR и нереалистичного предположения о реинвестировании, предполагая реинвестирование положительных потоков по стоимости капитала (WACC), а финансирование отрицательных – по ставке привлечения средств

C) MIRR всегда выше IRR и применяется исключительно для краткосрочных проектов с низким риском

D) MIRR рассчитывается как среднее арифметическое всех денежных потоков без учёта времени их возникновения

Правильный ответ: B

Тест 4. Для чего используется расчёт точки Фишера при сравнении взаимоисключающих инвестиционных проектов и как она определяется?

A) Точка Фишера показывает срок окупаемости проекта; рассчитывается как отношение первоначальных инвестиций к среднегодовому денежному потоку

B) Точка Фишера – это ставка дисконтирования, при которой NPV двух сравниваемых проектов равны; рассчитывается на основе дифференциальных денежных потоков (разницы между потоками проектов) и помогает выбрать оптимальный проект в зависимости от фактической стоимости капитала

C) Точка Фишера определяет внутреннюю норму доходности каждого проекта по отдельности без их сопоставления

D) Точка Фишера применяется только для оценки рисков, а не для выбора между проектами, и рассчитывается через дисперсию потоков

Правильный ответ: B

Тест 5. В чём заключается методология расчёта коэффициента эффективности инвестиций (ARR) и коэффициента сравнительной экономической эффективности, и каков их главный недостаток по сравнению с динамическими методами?

A) Оба коэффициента основаны на дисконтировании будущих денежных потоков и учитывают временную стоимость денег

B) ARR рассчитывается как отношение среднегодовой бухгалтерской прибыли к средним или первоначальным инвестициям, а коэффициент сравнительной эффективности – как соотношение годовой экономии затрат к дополнительным капитальным вложениям; главный недостаток – игнорирование временной стоимости денег, денежных потоков и рисков

C) ARR использует рыночную стоимость акций, а коэффициент сравнительной эффективности применяется только для оценки нематериальных активов

D) Оба показателя являются абсолютными величинами в денежном выражении и не требуют сравнения с нормативными значениями

Правильный ответ: B

Типовые задачи:

Задание 1. Компания планирует приобрести новое оборудование стоимостью 7000 тыс. руб. и сроком эксплуатации 5 лет. Компания будет получать дополнительный денежный приток в размере 2500 тыс. руб. ежегодно. Необходимо обосновать

целесообразность приобретения оборудования, если стоимость капитала по проекту составляет 20%. Рассчитать PI. Рассчитать значение NPV через финансовый множителей при цене капитала в 20% и в 24%, определить значение IRR для рассматриваемого проекта.

Показатель	Величина
Стоимость оборудования, тыс. руб.	7000
Срок эксплуатации, лет	5
Стоимость ремонта на 3-м году, тыс. руб.	300
Дополнительный входной денежный поток, тыс. руб.	2500
Показатель дисконта,%	20

Задание 2. Инвестор должен сделать выбор между двумя проектами А и Б, предполагающими одинаковый объем инвестиций – 1000 тыс. руб. по сроку окупаемости. Оба проекта рассчитаны на четыре года. Проект А генерирует следующие денежные потоки: 500 тыс. руб. в первый год реализации, 400 тыс. руб. – во второй год, 300 тыс. руб. – в третий, 200 тыс. руб. – в четвертый. Денежные потоки проекта Б: 200, 300, 400, 500 тыс. руб. соответственно. Стоимость капитала проекта оценена на уровне 10% годовых. Рассчитать дисконтированный срок окупаемости

Задание 3. Необходимо обосновать замену физически и морально устаревшего оборудования новым, более производительным, если известно, что нормативный показатель эффективности капитальных вложений для данной коммерческой организации установлен в размере 15%

Т

Исходные данные	Оборудование	
	старое	новое
Затраты на приобретение и установку	–	12000
Капитальный ремонт	9500	–
Себестоимость продукции	7500	7000

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Какова взаимосвязь между уровнем инфляции и размером дисконтной ставки?
2. Опишите возможный состав источников финансирования реальных инвестиций.
3. Что понимается под ценой капитала?
4. В. Опишите алгоритм расчета цены основных источников капитала: банковского кредита, облигационного займа, эмиссии акций (обыкновенных и привилегированных), нераспределенной прибыли предприятия. С какой целью в инвестиционном анализе используется эффективная годовая процентная ставка?
5. Как рассчитывается эффект финансового рычага? Что означает его высокое или низкое значение?
6. Как рассчитать среднюю взвешенную цену финансирования инвестиционного проекта?

Тестовые задания

Тест 1. Какой методологический принцип является обязательным для корректного учёта инфляции при расчёте NPV инвестиционного проекта и позволяет избежать систематического искажения оценки?

A) Дисконтирование номинальных денежных потоков по реальной ставке доходности для получения «очищенного» от инфляции результата

B) Согласованность (matching principle): номинальные денежные потоки дисконтируются по номинальной ставке, а реальные потоки – по реальной ставке; смешивание подходов ведёт к двойному учёту или игнорированию инфляции

C) Использование исторического уровня инфляции за последние 3 года независимо от макроэкономических прогнозов на срок реализации проекта

D) Исключение инфляции из расчётов, так как она компенсируется ростом выручки в долгосрочной перспективе

Правильный ответ: B

Тест 2. Какой метод оценки рисков инвестиционного проекта позволяет одновременно учесть неопределённость нескольких ключевых параметров, построить распределение вероятностей NPV и количественно оценить вероятность убыточности проекта?

A) Анализ чувствительности (изменение одного фактора при прочих равных)

B) Сценарный анализ (оптимистичный, базовый, пессимистичный сценарии)

C) Имитационное моделирование методом Монте-Карло с заданными распределениями вероятностей для входных переменных

D) Метод экспертных оценок и балльного ранжирования рисков без математического моделирования

Правильный ответ: C

Тест 3. При оценке инвестиционного проекта по какой ставке и на основе какой структуры капитала должен рассчитываться показатель WACC, используемый в качестве ставки дисконтирования?

A) На основе балансовой стоимости собственных и заёмных средств компании за прошлый отчётный год

B) На основе среднерыночных ставок по аналогичным отраслям без учёта специфики проекта и налогового режима

C) На основе предельной (маржинальной) стоимости привлечения нового финансирования под данный проект с учётом целевой (optimal target) структуры капитала компании

D) Исключительно на основе безрисковой государственной облигации, так как риск проекта уже учтён в денежных потоках

Правильный ответ: C

Тест 4. Какой показатель и методология применяются для сравнения экономической целесообразности приобретения актива в лизинг versus в кредит, и по какой ставке дисконтируются разности денежных потоков?

A) Сравниваются только размер периодических платежей; дисконтирование не требуется, так как лизинг всегда выгоднее кредита из-за ускоренной амортизации

B) Рассчитывается чистое преимущество лизинга (NAL – Net Advantage to Leasing) как разность приведённых стоимостей денежных потоков по лизингу и покупке в кредит; дисконтирование выполняется по посленалоговой стоимости заёмного капитала компании

C) Эффективность оценивается через внутреннюю норму доходности лизинговых платежей по безрисковой ставке

D) Сравниваются балансовая стоимость актива и сумма лизинговых платежей без учёта налоговых щитов и остаточной стоимости

Правильный ответ: B

Тест 5. Как современные стандарты инвестиционного анализа интегрируют учёт инфляции, риска, структуры капитала и выбор формы финансирования (лизинг/кредит/собственные средства) для принятия обоснованного решения?

A) Каждый фактор анализируется изолированно, а итоговое решение принимается на основе экспертного консенсуса без количественной увязки

B) Инфляция закладывается в прогнозные номинальные потоки, риск корректирует ставку дисконтирования или моделируется через сценарии/Монте-Карло, WACC рассчитывается на основе

предельной стоимости целевой структуры капитала, а выбор формы финансирования обосновывается через NAL; финальное решение базируется на риск-скорректированном NPV и соответствии стратегическим лимитам компании

C) Приоритет отдаётся минимизации первоначальных капитальных затрат, а долгосрочные денежные потоки, инфляция и налоги игнорируются как второстепенные

D) Анализ сводится к расчёту срока окупаемости и бухгалтерской рентабельности, так как они лучше отражают реальную эффективность в условиях неопределённости

Правильный ответ: B

Типовые задачи:

Задание 1. Требуется оценить экономическую целесообразность проекта, если известно, что первоначальные инвестиционные затраты – 1 млн руб. Денежные доходы в течение трех лет реализации проекта составляют 550 тыс. руб. ежегодно. Цена капитала проекта оценена на уровне 12% (без учета инфляции). Среднегодовой индекс инфляции 18%.

Задание 2. Предприниматель готов сделать инвестицию исходя из 10% годовых. Это означает, что 1 тыс. руб. в начале года и 1,1 тыс. руб. в конце года имеют для предпринимателя одинаковую ценность. Если допустить, что инфляция составляет 5% в год, то чтобы сохранить покупательную стоимость полученного в конце года денежного поступления 1,1 тыс. руб., необходимо откорректировать эту величину на индекс инфляции:

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Опишите подходы к содержанию понятия «инвестиционная привлекательность организации».
2. Охарактеризуйте методические основы анализа инвестиционной привлекательности организации.
3. Как проводится анализ имущественного положения.
4. Как проводится анализ платежеспособности предприятия.
5. Как проводится анализ деловой активности.
6. Как проводится анализ финансовой устойчивости. Анализ рентабельности

Тестовые задания

Тест 1. Что наиболее точно отражает современное понимание «инвестиционной привлекательности организации» в финансовой аналитике и на каком методологическом подходе оно базируется?

A) Исключительно высокая рентабельность собственного капитала за последний отчётный период

B) Комплексная характеристика, объединяющая финансовое состояние, потенциал развития, качество управления, рыночные перспективы и уровень инвестиционных рисков, оцениваемая на основе системного и интегрального подхода

C) Наличие крупных основных средств и высокого удельного веса материальных активов в балансе

D) Положительное сальдо денежных потоков от операционной деятельности без учёта долговой нагрузки и макроэкономического контекста

Правильный ответ: B

Тест 2. Анализ имущественного положения и финансовой устойчивости тесно взаимосвязаны. Какой показатель наилучшим образом характеризует структуру капитала и способность компании сохранять финансовую автономию в долгосрочной перспективе?

A) Коэффициент текущей ликвидности, отражающий краткосрочную платёжеспособность

B) Коэффициент автономии (финансовой независимости), показывающий долю собственного капитала в общей сумме активов и устойчивость к внешним шокам

C) Фондоотдача, измеряющая эффективность использования основных средств

D) Период оборачиваемости дебиторской задолженности, характеризующий скорость инкассации

Правильный ответ: B

Тест 3. При анализе платёжеспособности предприятия какие показатели и методы позволяют наиболее точно оценить способность компании исполнять краткосрочные обязательства без риска кассовых разрывов?

A) Только балансовая прибыль за отчётный квартал

B) Коэффициенты ликвидности (текущей, быстрой, абсолютной) в динамике, дополненные анализом операционного денежного потока и платёжным календарём

C) Объём уставного капитала и количество акционеров

D) Рыночная стоимость бренда и деловая репутация компании

Правильный ответ: B

Тест 4. В чём заключается экономическая сущность анализа деловой активности организации и как её показатели влияют на инвестиционную привлекательность?

A) Оценка скорости оборачиваемости активов, запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, что отражает интенсивность использования ресурсов и генерацию выручки на единицу вложенного капитала

B) Определение количества сотрудников и уровня их заработной платы

C) Анализ доли государственных субсидий в структуре доходов

D) Расчёт налоговой нагрузки и сумм уплаченных штрафов за отчётный период

Правильный ответ: A

Тест 5. Какой блок анализа инвестиционной привлекательности является интегральным и замыкает оценку эффективности деятельности, связывая результаты операционной деятельности с доходностью для инвесторов?

A) Анализ имущественного положения, фиксирующий остаточную стоимость основных средств

B) Анализ рентабельности (ROS, ROA, ROE, EBITDA margin), отражающий способность бизнеса генерировать прибыль на вложенный капитал и обеспечивать требуемую доходность акционерам и кредиторам

C) Анализ кадровой структуры и системы мотивации персонала

D) Оценка объёма произведённой продукции в натуральном выражении

Правильный ответ: B

Типовые задачи:

1. Компания имеет следующие показатели финансово–хозяйственной деятельности за год. Средняя величина активов: основные средства 200 000 руб., запасы 700 000 руб., дебиторская задолженность 200 000 руб., ликвидные краткосрочные финансовые вложения 100 000 руб., денежные средства 150 000 руб. Средняя величина пассивов: уставный капитал 200 000 руб., нераспределенная прибыль 500 000 руб., долгосрочные кредиты и займы 200 000 руб., краткосрочные кредиты и займы 150 000 руб., задолженность перед поставщиками 100 000 руб., задолженность по заработной плате 50 000 руб., задолженность перед бюджетом 100 000 руб., задолженность перед внебюджетными фондами 50 000 руб. Выручка от продаж 3 500 000 руб., себестоимость продаж 1 500 000 руб.Оцените платежеспособность компании (балансовым методом и методом коэффициентов) и деловую активность.

2. Компания имеет следующую структуру активов: внеоборотные активы 300 000 руб., оборотные активы 200 000 руб. и структуру пассивов: собственный капитал 300 000 руб., долгосрочные обязательства 100 000 руб., краткосрочные обязательства 100 000 руб. Оцените финансовую устойчивость компании.

3. Компания имеет следующие показатели финансово–хозяйственной деятельности за год. Внеоборотные активы 200 000 руб., оборотные активы 800 000 руб., собственный капитал 700 000 руб., краткосрочные обязательства 300 000 руб. Выручка от продаж 2 000 000 руб., себестоимость продаж 900 000 руб., прибыль от продаж 900 000 руб., чистая прибыль 750 000 руб. Оцените показатели рентабельности компании.

4. Компания имеет следующие показатели финансово-хозяйственной деятельности за год. Средняя величина оборотных активов: запасы 500 000 руб., дебиторская задолженность 100 000 руб., ликвидные краткосрочные финансовые вложения 100 000 руб., денежные средства 150 000 руб. Средняя величина краткосрочных обязательств: краткосрочные кредиты и займы 10 000 руб., задолженность перед поставщиками 50 000 руб., задолженность по заработной плате 20 000 руб., задолженность перед бюджетом 10 000 руб., задолженность перед внебюджетными фондами 7000 руб. Выручка от продаж 1 000 000 руб., себестоимость продаж 500 000 руб. Оцените продолжительность операционного и финансового циклов компании.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Какие формы финансовых инвестиций вы знаете?
2. В чем заключается особенность управления различными формами финансовых инвестиций.
3. Какие показатели позволяют оценить эффективность финансовых инвестиций?
4. Какие критерии обуславливают качество финансовых инструментов?
5. Приведите основные финансовые стратегии формирования портфеля финансовых инвестиций.

Тестовые задания

Тест 1. Какая классификация финансовых инвестиций является базовой в современной практике и чем принципиально отличаются подходы к управлению прямыми и косвенными (портфельными) вложениями?

A) Прямые и портфельные; управление прямыми сводится к пассивному ожиданию дивидендов, а портфельными – к активному участию в операционной деятельности эмитента

B) Прямые (с целью получения контроля или существенного влияния, обычно >10–20% доли) и портфельные/косвенные (с целью дохода без контроля); управление прямыми требует стратегического участия в корпоративном управлении и аудите, а портфельными – активной рыночной аналитики, мониторинга ликвидности и периодической ребалансировки

C) Краткосрочные и долгосрочные; управление не зависит от формы, так как все финансовые активы подчиняются одинаковым правилам бухгалтерского учёта

D) Внутренние и внешние; управление полностью делегируется внешним управляющим компаниям без участия инвестора в принятии решений

Правильный ответ: B

Тест 2. Какой показатель наиболее полно отражает совокупную эффективность финансовой инвестиции за определённый период и учитывает как текущий доход, так и изменение рыночной стоимости актива?

A) Номинальная купонная или дивидендная доходность

B) Совокупная доходность (Total Return), включающая полученные выплаты и прирост/снижение курсовой стоимости, скорректированная на налоги, комиссии и эффект реинвестирования

C) Балансовая стоимость актива на дату приобретения

D) Коэффициент текущей ликвидности эмитента ценной бумаги

Правильный ответ: B

Тест 3. При оценке качества финансового инструмента (облигации, акции, паи, деривативы) какой комплекс параметров является ключевым для определения его инвестиционной надёжности?

A) Только номинальная стоимость и срок до погашения

B) Кредитный рейтинг эмитента, уровень ликвидности на вторичном рынке, историческая и прогнозная волатильность, прозрачность отчётности и соблюдение инвестиционных ковенант

C) Исключительно размер дивидендных выплат за последний отчётный квартал

D) Количество акционеров в реестре и географическое расположение головного офиса

Правильный ответ: B

Тест 4. На каком фундаментальном принципе базируется современная теория формирования портфеля финансовых инвестиций и как он оптимизирует соотношение риска и доходности?

A) Концентрация капитала в активах с максимальной исторической доходностью независимо от их корреляции

B) Диверсификация и оптимизация на основе корреляции доходностей активов, позволяющая снизить несистематический риск без пропорционального снижения ожидаемой доходности портфеля

C) Полное избегание рисковых инструментов и формирование портфеля исключительно из государственных облигаций

D) Ежедневная спекулятивная торговля на основе технических индикаторов без учёта фундаментальных характеристик активов

Правильный ответ: B

Тест 5. Как осуществляется профессиональное управление портфелем финансовых инвестиций на этапе мониторинга и какие критерии инициируют необходимость его ребалансировки?

A) Ребалансировка проводится строго раз в 5 лет независимо от рыночных условий и изменения целей инвестора

B) Мониторинг включает сравнение риск-скорректированной доходности (Sharpe, Treynor, Sortino) с бенчмарком, оценку изменения качества активов и макрофакторов; ребалансировка инициируется при отклонении целевых долей за установленные лимиты, изменении инвестиционного горизонта или фундаментальном ухудшении характеристик инструментов

C) Управление сводится к автоматическому реинвестированию всех полученных выплат без анализа портфельных метрик и рисков

D) Изменения в структуре портфеля вносятся только по рекомендациям брокера без самостоятельной аналитической проработки инвестором

Правильный ответ: B

Типовые задачи:

Задание 1. У инвестора есть 50 000 рублей. Он рассматривает два варианта:

А (Банковский вклад)Ставка 8% годовых, срок 1 год, проценты выплачиваются в конце срока

Б (Облигации)Покупка облигаций за 50 000 руб., купонный доход 4 500 руб. за год, погашение по номиналу

Рассчитайте доход по каждому варианту. Определите доходность каждого варианта в процентах. Какой вариант выгоднее?

Задание 2. Студент анализирует четыре финансовых инструмента с точки зрения возможности быстро превратить их в деньги без потери стоимости:

Инструмент	Пример	Время продажи	Потери при срочной продаже
1	Акции «Сбербанка» (Мосбиржа)	1–2 минуты	0,1–0,5%
2	Банковский вклад до востребования	1 день	0%
3	Облигации малого предприятия	2–4 недели	5–15%
4	Доля в уставном капитале ООО	1–6 месяцев	20–50%

1. Расположите инструменты в порядке убывания ликвидности.
2. Какой инструмент наиболее подходит для формирования «финансовой подушки»?
3. Почему низкая ликвидность снижает качество финансового инструмента?

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Поясните, что понимается под неопределенностью и риском инвестиционного проекта?
2. Раскройте классификацию инвестиционных рисков.
3. Приведите классификацию инвестиционных рисков по стадиям инвестиционного проекта. Опишите последствия риска на каждой стадии и способы страхования риска.
4. Как можно проклассифицировать инвесторов по степени склонности к риску?
5. Какие методы учета инвестиционного риска вы знаете?
6. Что анализируется в имитационной модели оценки риска инвестиционного проекта, что она собой представляет?
7. В чем заключается метод анализа чувствительности? Опишите последовательность его проведения.
8. Дайте характеристику метода Монте-Карло.
9. В чем суть оценки риска методом построения дерева решений? Что является ограничением практического использования данного метода?
10. В чем содержательная сторона метода корректировки на риск денежного потока?

Тестовые задания

Тест 1. Что является ключевым методологическим отличием качественной оценки рисков от количественной в процессе анализа инвестиционного проекта?

A) Качественная оценка оперирует точными математическими моделями, а количественная основывается исключительно на экспертных заключениях

B) Качественная оценка выявляет, ранжирует и описывает риски по вероятности и влиянию без точных числовых измерений, тогда как количественная рассчитывает вероятностные распределения, математическое ожидание NPV, дисперсию и стандартное отклонение

C) Количественная оценка применяется только на этапе завершения проекта, а качественная – исключительно на операционной стадии

D) Отличий нет: оба метода дают идентичные числовые результаты и используются взаимозаменяемо

Правильный ответ: B

Тест 2. Как применяются статистический метод и метод анализа чувствительности в оценке рисков инвестиционного проекта, и в чём их принципиальное различие?

A) Статистический метод анализирует историческую изменчивость ключевых параметров (среднее, дисперсия, стандартное отклонение) для прогнозирования отклонений денежных потоков, а анализ чувствительности показывает, насколько изменится NPV/IRR при варьировании одного фактора при неизменности остальных (ceteris paribus)

B) Анализ чувствительности заменяет статистический метод, так как учитывает корреляцию всех переменных одновременно и строит их совместное распределение

C) Статистический метод применяется только для оценки рыночных рисков, а анализ чувствительности – исключительно для операционных

D) Оба метода игнорируют исторические данные и работают только с субъективными экспертными оценками

Правильный ответ: A

Тест 3. В чём заключается принципиальное преимущество имитационного моделирования (Монте-Карло) перед классическим анализом сценариев при оценке рисков инвестиционного проекта?

A) Метод Монте-Карло рассматривает только три фиксированных сценария (оптимистичный, базовый, пессимистичный), что упрощает расчёты

B) Имитационное моделирование генерирует тысячи случайных комбинаций входных параметров с учётом их вероятностных распределений и корреляций, позволяя построить непрерывное распределение вероятностей NPV и точно оценить P(NPV<0)

C) Анализ сценариев математически точнее, так как опирается на исторические данные, а Монте-Карло использует только интуитивные допущения

D) Метод Монте-Карло не учитывает корреляцию между переменными, поэтому его результаты менее надёжны, чем у сценарного анализа

Правильный ответ: B

Тест 4. Для каких типов инвестиционных проектов метод «дерево решений» является наиболее эффективным инструментом оценки рисков и как он формализует неопределённость?

A) Для проектов с однократным вложением средств без последующих управленческих решений; риски учитываются через фиксированную надбавку к ставке дисконтирования

B) Для многоэтапных проектов с последовательными точками принятия решений, где каждая ветвь отражает альтернативные исходы с заданными вероятностями, позволяя рассчитать ожидаемую стоимость проекта на каждом этапе

C) Исключительно для оценки краткосрочных финансовых вложений на фондовом рынке без учёта реальных опционов

D) Для проектов с полностью детерминированными денежными потоками, где вероятности не применяются

Правильный ответ: B

Тест 5. Как соотносятся метод корректировки денежных потоков (certainty equivalents) и метод корректировки ставки дисконтирования (RADR) при учёте риска, и в чём их ключевое концептуальное различие?

A) Оба метода математически идентичны и всегда дают одинаковый результат при любом распределении рисков во времени

B) Метод корректировки ставки дисконтирования увеличивает WACC на премию за риск, неявно предполагая экспоненциальный рост риска во времени, тогда как метод корректировки денежных потоков снижает ожидаемые потоки коэффициентами достоверности (α), позволяя дифференцированно учитывать риск по каждому периоду и дисконтировать уже по безрисковой ставке

C) Метод корректировки денежных потоков применяется только для государственных проектов, а корректировка ставки – исключительно для частных

D) Оба метода игнорируют временную стоимость денег и работают только с номинальными значениями без дисконтирования

Правильный ответ: В

Типовые задачи:

Задание 1. Компания планирует приобрести новое оборудование стоимостью 7000 тыс. руб. и сроком эксплуатации 5 лет. Компания будет получать дополнительный денежный приток в размере 2500 тыс. руб. ежегодно. Необходимо обосновать целесообразность приобретения оборудования, если стоимость капитала по проекту составляет 20%. Оценить чувствительность, если 1) стоимость оборудования увеличится на 15%; 2) дополнительный денежный приток снизится на 15%

Задание 2. Требуется оценить риск инвестиционного проекта с помощью метода анализа сценариев. В качестве наиболее вероятного сценария реализации проекта принять прогноз денежных потоков, Инвестиции в проект осуществляются единовременно и составляют 2800 тыс. руб. Ставку дисконтирования принять равной 15%. Специалисты отдела маркетинга оценивают вероятность его реализации как высокую (50%). Ожидается, что при благоприятном развитии рыночной конъюнктуры чистый поток денежных средств на 25% превысит ожидаемые значения, а при неблагоприятном – составит 70% от базового прогноза. Экстремальные оценки являются равновероятными. Необходимо рассчитать среднее значение чистой текущей стоимости (NPV), среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации. Сделать вывод об уровне риска инвестиционного проекта.

Год	Чистый поток денежных средств (NCF), тыс. руб.
1	450
2	970
3	1550
4	2940

Задание 3. Имеется два инвестиционных проекта (А и В), каждый из которых требует для своей реализации первоначальных вложений в сумме 50тыс.руб.

Исходные данные для проекта А. Согласно экспертным оценкам NCF в 1-ом году составит: NCF_1=100 тыс.руб. с вероятностью 30%; NCF_1=200 тыс.руб. с вероятностью 60%; NCF_1=300 тыс.руб. с вероятность. 10%. Чистый поток денежных средств во 2-ом году зависит от чистого потока денежных средств, полученного в 1-ом году.

Исходные данные для проекта В. Согласно экспертным оценкам NCF в 1-ом году составит: NCF_1=150 тыс.руб. с вероятностью 30%, NCF_1=200 тыс.руб. с вероятностью 50%, NCF_1=300 тыс.руб. с вероятностью 20%. Чистый поток денежных средств во 2-ом году зависит от чистого потока денежных средств, полученного в 1-ом году.

Норма дисконта составляет 15%. Необходимо выбрать наименее рискованный проект.

5.3 Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в

	за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся		формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Решение задач по темам 2, 3	100	0,20	20
Контрольная точка 2 Решение задач по темам 4, 5	100	0,20	20
Контрольная точка 3 Решение задач по теме 6	100	0,20	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за посещение лекционных и практических занятий	100	0,1	10
Дополнительные баллы за подготовку конспекта лекций	100	0,05	5
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,15	15
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ – 1.

Задание: Решение практических задач

Задача 1. Инвестиции в бизнес составили 500 тыс. рублей.

Ожидаемые доходы (CFi) за 5 лет составят:

2014 год – 100 тыс. рублей. 2015 год – 150 тыс. рублей.

2016 год – 200 тыс. рублей. 2017 год – 250 тыс. рублей.

2018 год – 300 тыс. рублей.

Ставка дисконтирования 20%.

Требуется рассчитать:

1. чистый дисконтированный доход (NPV) за 5 лет,
2. индекс прибыльности (PI),
3. сроки окупаемости простой и дисконтированный,
4. внутреннюю норму доходности (IRR).

Задача 2. Сравните по критериям чистого дисконтированного дохода и внутренней нормы доходности два проекта, если стоимость капитала составляет 14%:

Проект	Годы				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
A, тыс. руб.	-30 000	9 000	8 000	9 000	8 000
B, тыс. руб.	-30 000	4 500	6 000	12 000	19 000

Задача 3. Компания планирует реализацию инвестиционного проекта в течение пятилетнего периода. Необходимо оценить критические величины объема продаж, переменных и постоянных издержек, начальных инвестиционных затрат и цены инвестированного в проект капитала, при которых NPV проекта будет равна 0.

Показатели проекта	Периоды реализации проекта						Среднее значение
	0	1	2	3	4	5	
1. Годовой объем реализации Q, шт.	-	1000	1100	1250	1400	1600	
2. Цена единицы продукции p., тыс. руб.	-	2	2,1	2,15	2,3	2,45	
3. Переменные издержки на единицу продукции VC, тыс. руб.	-	1	1,1	1,2	1,3	1,4	
4. Годовые постоянные затраты FC, тыс. руб.	-	300	310	325	340	350	
5. Начальные инвестиции IC, млн руб.	2,5	-	-	-	-	-	
6. Срок реализации проекта, лет							5
7. Величина амортизации за год D, тыс. руб.	-	55	55	55	55	55	
8. Финансовый множитель FM2 (20%, n)	1						
9. Финансовый множитель FM4 (20%, n)	-						
10. Ставка налога на прибыль, коэф. tax	-	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	
11. Годовой объем реализации (п.1 - п. 2), млн	-						
12. Годовая величина переменных издержек (п. 1 - п. 3), млн руб.							-
13. Годовая величина налоговых платежей (п. 11 - п. 12 - п. 4- п. 10), млн руб.							
14. Чистый денежный поток (п. 11 - п. 12 - п. 4 - п. 13 + п. 7), млн руб.							
15. Чистая текущая стоимость нарастающим итогом, млн руб.							-

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 2.

Задание: Решение практических задач

Задача 1. По данным отчётности компании за год:

Выручка = 850 млн руб.

Чистая прибыль = 68 млн руб.

Среднегодовая стоимость активов = 520 млн руб.

Среднегодовая величина собственного капитала = 260 млн руб.

Отраслевой норматив ROE = 16%.

Рассчитайте ROE по модели Дюпона.

Разложите показатель на три компонента: рентабельность продаж (ROS), оборачиваемость активов (ATO), финансовый леверидж (EM).

Оцените инвестиционную привлекательность компании: какие факторы формируют доходность и какие риски это создаёт?

Задача 2. Годовая выручка компании (все продажи в кредит) = 1 200 млн руб., себестоимость продаж (COGS) = 900 млн руб.

Средние остатки за год: запасы = 150 млн, дебиторская задолженность = 80 млн, кредиторская задолженность = 60 млн. Год принят за 360 дней.

Рассчитайте длительность операционного цикла и денежного цикла (CCC).

Если компания ужесточит кредитную политику и сократит DSO на 12 дней, одновременно договорившись с поставщиками об увеличении DPO на 8 дней, на какую сумму высвободится оборотный капитал?

Как это изменение повлияет на инвестиционную привлекательность компании?

Задача 3. Инвестор формирует портфель из двух акций:

Акция A: ожидаемая доходность $E(R_A) = 14\%$, стандартное отклонение $\sigma_A = 22\%$, доля $w_A = 0,6$

Акция B: ожидаемая доходность $E(R_B) = 9\%$, стандартное отклонение $\sigma_B = 16\%$, доля $w_B = 0,4$

Коэффициент корреляции доходностей $\rho_{AB} = 0,25$.

Рассчитайте ожидаемую доходность портфеля.

Рассчитайте риск портфеля (σ_p).

Сравните полученный σ_p с риском при $\rho = 1$ и объясните эффект диверсификации.

Задача 4. Инвестор приобрёл акцию по цене 1 000 руб. Через год:

Получил дивиденды = 50 руб.

Продал акцию по цене 1 100 руб.

Рассчитайте совокупную доходность инвестиции (Total Return) за год в процента

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.

65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.

Задание: Решение практических задач

Задача 1. Инвестиционный проект характеризуется следующими базовыми параметрами (горизонт — 1 год, для упрощения):

Первоначальные инвестиции (CAPEX) = 500 млн руб.

Прогнозный объём продаж = 100 тыс. ед.

Цена реализации = 8 000 руб./ед.

Переменные затраты = 4 500 руб./ед.

Постоянные операционные затраты = 120 млн руб.

Ставка дисконтирования (WACC) = 12%

Налог на прибыль = 20%

Амортизация линейная, срок службы актива = 5 лет (100 млн руб./год)

Рассчитайте базовый NPV проекта.

Проведите анализ чувствительности: оцените изменение NPV при отклонении каждого из трёх факторов на ±10% при неизменности остальных:

а) цена реализации;

б) объём продаж;

в) переменные затраты на единицу.

Определите критический фактор риска и объясните, почему именно он требует приоритетного управления.

Задача 2. Компания рассматривает двухэтапный инвестиционный проект:

Этап 1 (год 0): Пилотные инвестиции = 30 млн руб.

Этап 2 (год 1): Решение о расширении зависит от результатов пилота:

• При успехе (вероятность 60%): дополнительные инвестиции 100 млн руб., затем в годы 2–4 ежегодный денежный поток 50 млн руб.

• При неудаче (вероятность 40%): проект закрывается без дополнительных вложений, остаточная стоимость = 0.

Ставка дисконтирования = 15%.

Постройте дерево решений и рассчитайте ожидаемую приведённую стоимость (EPV) проекта с учётом опциона на отказ.

Рассчитайте NPV проекта при условии обязательного расширения (без опциона на отказ) и сравните результаты.

Оцените стоимость реального опциона и объясните, как управленческая гибкость влияет на инвестиционную привлекательность.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – в виде защиты бизнес-плана или в письменной форме - тестирование. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Экономическая сущность инвестиций и инвестиционной деятельности.
2. Сущностные характеристики инвестиций как объект управления на предприятии.
3. Классификация инвестиций.
4. Инвестиционная деятельность предприятия.
5. Основные понятия и этапы разработки инвестиционного проекта.
6. Классификация инвестиционных проектов.
7. Этапы жизненного цикла инвестиционного проекта
8. Теоретические основы инвестиционного анализа.
9. Динамические методы оценки инвестиционных проектов.
10. Статические методы оценки инвестиционных проектов.
11. Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции и риска.
12. Анализ цены и структуры капитала инвестиционного проекта.
13. Подходы к содержанию понятия «инвестиционная привлекательность организации».
14. Методические основы анализа инвестиционной привлекательности организации.
15. Формы финансовых инвестиций и особенности управления ими.
16. Оценка эффективности финансовых инвестиций. Оценка качества финансовых инструментов.
17. Формирование портфеля финансовых инвестиций.
18. Основные определения и классификация рисков инвестиционного проектирования.
19. Качественная оценка уровня риска.
20. Количественная оценка уровня риска.
21. Методы оценки рисков инвестиционных проектов.
22. Применение статистического метода к оценке инвестиционных проектов.

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

Тест 1 Что является ключевой характеристикой инвестиционного проекта как объекта управления, принципиально отличающей его от текущей операционной деятельности предприятия?

A) Краткосрочность цикла и высокая повторяемость операций

B) Направленность на создание новых или модернизацию существующих активов с отложенным во времени экономическим эффектом и высокой степенью необратимости затрат

C) Исключительно финансовый характер вложений без связи с реальным сектором

D) Полная предсказуемость денежных потоков и отсутствие рыночных рисков

Правильный ответ: B

Тест 2 Почему в современной практике инвестиционного анализа метод чистой приведённой стоимости (NPV) считается приоритетным критерием отбора проектов по сравнению со сроком окупаемости (PP)?

A) NPV проще в расчётах и не требует знания ставки дисконтирования

B) NPV учитывает временную стоимость денег, все денежные потоки за весь жизненный цикл и напрямую измеряет абсолютный прирост рыночной стоимости компании

C) Срок окупаемости игнорирует риск, а NPV его полностью исключает из расчётов

D) PP ориентирован на долгосрочную стратегию, а NPV оценивает только краткосрочную ликвидность

Правильный ответ: B

Тест 3 Какую ключевую методологическую проблему классического показателя IRR решает модифицированная внутренняя норма доходности (MIRR)?

A) MIRR полностью отказывается от учёта денежных потоков и использует бухгалтерскую прибыль

B) MIRR устраняет нереалистичное допущение о реинвестировании промежуточных потоков по самой ставке IRR и проблему множественности корней при нестандартных денежных потоках

C) MIRR всегда даёт более высокое значение, чем IRR, искусственно завышая привлекательность проекта

D) MIRR рассчитывается исключительно на основе номинальных значений без учёта ставки капитала

Правильный ответ: B

Тест 4 Какое методологическое правило обязательно соблюдается при учёте инфляции в дисконтировании денежных потоков инвестиционного проекта?

A) Номинальные потоки дисконтируются по реальной ставке для «очистки» от инфляционной составляющей

B) Принцип согласованности (matching principle): номинальные потоки дисконтируются по номинальной ставке, реальные — по реальной, чтобы избежать двойного учёта или игнорирования инфляции

C) Инфляция всегда игнорируется, так как она автоматически компенсируется ростом цен на продукцию

D) Дисконтирование ведётся только по безрисковой ставке независимо от инфляционных ожиданий рынка

Правильный ответ: B

Тест 5 По какой ставке дисконтируются разности денежных потоков при расчёте чистого преимущества лизинга (NAL) перед покупкой актива в кредит?

A) По безрисковой ставке государственных облигаций

B) По средневзвешенной стоимости капитала компании (WACC)

C) По посленалоговой стоимости заёмного капитала компании, так как лизинг является альтернативой долговому финансированию с фиксированными платежами

D) По ставке реинвестирования дивидендов акционеров

Правильный ответ: C

Тест 6 Какой интегральный блок анализа инвестиционной привлекательности организации позволяет оценить её способность развиваться за счёт внутренних ресурсов и сохранять финансовую автономию в долгосрочной перспективе?

A) Анализ деловой активности (оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности)

B) Анализ финансовой устойчивости и структуры капитала (коэффициент автономии, леверидж, покрытие процентов)

C) Анализ рентабельности продаж (ROS)

D) Анализ качества корпоративного управления и ESG-практик

Правильный ответ: B

Тест 7 При декомпозиции рентабельности собственного капитала (ROE) по трёхфакторной модели Дюпона, какой компонент отражает эффективность использования

менеджментом всех активов компании независимо от источника их финансирования?

A) Финансовый мультипликатор (Equity Multiplier)

B) Рентабельность продаж (Net Profit Margin)

C) Коэффициент оборачиваемости активов (Asset Turnover)

D) Коэффициент удержания прибыли (Retention Ratio)

Правильный ответ: C

Тест 8 Какое условие необходимо для того, чтобы диверсификация инвестиционного портфеля реально снижала его общий риск без пропорционального падения ожидаемой доходности?

A) Высокая положительная корреляция доходностей включённых активов ($\rho \to +1$)

B) Низкая или отрицательная корреляция доходностей активов ($\rho < 1$)

C) Включение в портфель только активов с максимальной исторической волатильностью

D) Полное совпадение отраслевой принадлежности и макроэкономической чувствительности инструментов

Правильный ответ: B

Тест 9 Если фактическая доходность акции превышает требуемую доходность, рассчитанную по модели CAPM, что это означает для инвестора с точки зрения риск-скорректированной эффективности?

A) Акция переоценена рынком и её следует немедленно продать

B) Акция генерирует положительную альфу Дженсена, что свидетельствует о превышении компенсации за принятый систематический риск и потенциальной недооценке

C) Риск актива равен нулю, поэтому доходность должна совпадать с безрисковой ставкой

D) Модель CAPM не применима для оценки долевых инструментов, результат неинтерпретируем

Правильный ответ: B

Тест 10 В чём заключается концептуальное различие между методом корректировки ставки дисконтирования (RADR) и методом эквивалентов достоверности (Certainty Equivalents) при оценке рисков проекта?

A) RADR снижает денежные потоки, а Certainty Equivalents повышает ставку дисконтирования

B) RADR закладывает премию за риск в ставку дисконтирования, неявно предполагая экспоненциальный рост риска во времени, тогда как Certainty Equivalents корректирует сами потоки коэффициентами надёжности (α), позволяя гибко оценивать риск по каждому периоду и дисконтировать по безрисковой ставке

C) Оба метода математически тождественны и всегда дают одинаковый результат при любых допущениях

D) Certainty Equivalents применяется только к государственным проектам, а RADR — исключительно к частным инвестициям

Правильный ответ: B

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная,

кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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 технологий методические 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

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Блау, С. Л. Инвестиционный анализ : учебник для бакалавров / С. Л. Блау. — 6-е изд. — Москва : Дашков и К, 2023. — 256 c. — ISBN 978-5-394-05218-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/144015.html

8.2. Дополнительная литература

1. Сухов В.Д. Инвестиционный анализ: теория и практика : учебник для бакалавров / Сухов В.Д., Киселев А.А., Сазонов А.И.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 216 c. — ISBN 978-5-4497-1460-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/117300.html

2. Никифорова, Н. А. Анализ инвестиционных процессов и налоговых рисков : учебник для вузов / Н. А. Никифорова, С. Н. Миловидова ; под редакцией Н. А. Никифоровой. — Москва : Прометей, 2025. — 504 c. — ISBN 978-5-00172-790-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/153676.html

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.02.08 Инвестиционная деятельности коммерческого банка

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. Л.С. Есенжулова

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента.
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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 К.М.01.ДЭ.01.02.08 Инвестиционная деятельности коммерческого банка овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
Управление бизнес-анализом	ПК-2 Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ПК-2.1	ПК-2.1 определяет и выбирает поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты	З-1 **Знает** методы определения поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов У-1 **Умеет** определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовых продуктов
	ПК-5 Способен к разработке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	ПК-5.1	ПК-5.1 разрабатывает показатели и структуру инвестиционного проекта	З-1 **Знает** основные понятия и показатели, и структуру инвестиционного проекта У-1 Умеет разрабатывать показатели и структуру инвестиционного проекта
		ПК-5.2	ПК-5.2 проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта

				У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

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,
- 83 часов самостоятельной работы,
- 9 часа контроль,

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.02.08 Инвестиционная деятельности коммерческого банка изучается по очно-заочной форме обучения в 8 семестре.

Освоение дисциплины связано с изучением дисциплин «Экономика организации», «Экономический анализ».

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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Понятие и классификация инвестиций	15	1			1								13	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 2	Организация инвестиционного процесса	17	1			2								14	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 3	Инвестиционные проекты: классификация и управление	17	1			2								14	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач

Тема 4	Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг	17	1			2							14	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 5	Управление портфелями ценных бумаг	17	1			2							14	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 6.	Организация кредитования инвестиций	16	1			1							14	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
	Промежуточная аттестация	9							9					Зачет с оценкой
Итого		108	6	0	0	10	0	0	9	0	0	0	83	

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.
Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие и классификация инвестиций

Понятие инвестиций, их экономическая сущность. Функции инвестиций.

Классификация инвестиций: финансовые и реальные инвестиции; прямые и портфельные, валовые и чистые; краткосрочные и долгосрочные; частные, государственные, иностранные и совместные инвестиции.

Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. Состав и структура капитальных вложений.

Финансовые инвестиции. Понятие финансовых инвестиций (инвестиций в ценные бумаги).

Тема 2. Организация инвестиционного процесса

Понятие инвестиционного процесса. Основные этапы инвестиционного процесса.

Цели и направления инвестирования. Содержание инвестиционной деятельности. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности. Права, обязанности и ответственность субъектов инвестиционной деятельности.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности. Цели и задачи государственного регулирования инвестиционной деятельности. Законы и иные нормативные акты, регулирующие инвестиционную деятельность в форме капитальных вложений. Формы и методы государственного регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений. Государственная инвестиционная политика Российской Федерации.

Инвестиционный климат. Факторы, влияющие на инвестиционный климат. Инвестиционная политика предприятий.

Тема 3. Инвестиционные проекты: классификация и управление

Понятие инвестиционного проекта. Классификация инвестиционных проектов по:

предназначению инвестиций, величине требуемых инвестиций, типу предполагаемого эффекта, типу отношений, типу денежного потока и степени риска.

Жизненный цикл инвестиционного проекта. Фазы жизненного цикла инвестиционного проекта: прединвестиционная, инвестиционная и эксплуатационная, их характеристика. Этапы подготовки инвестиционного проекта. Инвестиционный замысел проекта.

Технико-экономическое обоснование проекта. Состав проектной документации.

Организационные структуры управления инвестиционными проектами.

Бизнес-план инвестиционного проекта, его содержание и роль. Структура бизнес-плана инвестиционного проекта.

Тема 4. Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Понятие андеррайтинга и его значение для развития финансового рынка. Формы андеррайтинга и их характеристика. Эмиссионный синдикат и преимущества его организации для эмитента ценных бумаг. Характеристика этапов андеррайтинга (подготовительный этап, первичное размещение, вторичное обращение).

Организация дилерской деятельности банков. Брокерская деятельность банков и ее особенности. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг. Депозитарный договор и условия его заключения.

Тема 5. Управление портфелями ценных бумаг

Содержание доверительного управления имуществом клиента. Деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами клиентов.

Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Общие фонды банковского управления: условия создания и механизм управления.

Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.

Собственный портфель ценных бумаг банка: назначение и функции. Виды портфелей ценных бумаг банка и их характеристика. Процесс управления собственным портфелем ценных бумаг банка.

Тема 6. Организация кредитования инвестиций

Содержание инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка. Понятие инвестиционного банка. Модели организации инвестиционной банковской деятельности. Основные направления инвестиционной банковской деятельности.

Инвестиционное банковское кредитование: понятие, объекты, субъекты, виды.

Процедура выдачи инвестиционного кредита банком.

Экономическое содержание и специфика синдицированного кредитования.

Содержание и процедура предоставления ипотечного кредита на инвестиционные цели.

Содержание проектного финансирования и его участники. Характеристика видов проектного финансирования в зависимости от источника средств. Типы проектного финансирования и их характеристика. Риски банков при реализации проектного финансирования.

Содержание лизинговой деятельности. Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых

соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Перспективы развития лизинговых операций в России.

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине «Инвестиционная деятельности коммерческого банка» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины «Инвестиционная деятельности коммерческого банка» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение практических задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение инвестиций.
2. Назовите функции, которые выполняют инвестиции и дайте им характеристику.
3. Как классифицируются инвестиции?
4. Охарактеризуйте реальные и финансовые инвестиции.
5. В чем состоит особенность инвестиций в форме капитальных вложений?

Тестовые здания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Что понимается под инвестициями?

A) Любые денежные расходы предприятия
B) Вложения средств с целью получения прибыли или иного эффекта
C) Только банковские вклады
D) Расходы на потребление

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите один правильный ответ

Какие инвестиции связаны с приобретением материальных активов (зданий, оборудования)?

A) Финансовые
B) Портфельные
C) Реальные
D) Спекулятивные

Правильные ответы: C

Задание 3. Выберите все правильные ответы

К финансовым инвестициям относятся:

A) Покупка акций
B) Строительство завода
C) Приобретение облигаций
D) Покупка оборудования

Правильные ответы: A,C

Задание 4. Выберите все правильные ответы

По срокам вложений инвестиции классифицируются на:

A) Краткосрочные
B) Среднесрочные
C) Долгосрочные
D) Спекулятивные

Правильные ответы: A, C

Задание 5. Выберите все правильные ответы

К реальным инвестициям относятся:

A) Покупка недвижимости
B) Приобретение акций
C) Вложение в оборудование
D) Банковский депозит

Правильные ответы: A, C

Типовые практические задания

Задача 1. Компания вложила средства в покупку нового оборудования на сумму 5 млн рублей, а также приобрела акции другой компании на сумму 2 млн рублей.

Вопрос:

Определите виды инвестиций и их структуру.

Решение:

- Покупка оборудования → реальные инвестиции
- Покупка акций → финансовые инвестиции

Структура инвестиций:

- Реальные: 5 млн руб.
- Финансовые: 2 млн руб.

Общий объем инвестиций: 7 млн руб.

Доля:

- Реальные: 5/7≈71,4%
- Финансовые: 2/7≈28,6%

Ответ: Реальные инвестиции — 71,4%, финансовые — 28,6%.

Задача 2

Инвестор разместил:

- 300 000 руб. в банковский депозит сроком на 6 месяцев
- 700 000 руб. в строительство коммерческой недвижимости сроком на 3 года

Вопрос:

Классифицируйте инвестиции по объекту и сроку вложений.

Решение:

1. Банковский депозит:
   - По объекту → финансовые инвестиции
   - По сроку → краткосрочные
2. Строительство недвижимости:
   - По объекту → реальные инвестиции
   - По сроку → долгосрочные

Ответ: Депозит — финансовые, краткосрочные инвестиции

- Недвижимость — реальные, долгосрочные инвестиции

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Вопросы для опроса:

1. Что представляет собой инвестиционный процесс?
2. Охарактеризуйте этапы инвестиционного процесса.
3. Определите объекты инвестиционной деятельности.
4. Кто выступает субъектом инвестиционной деятельности?
5. Назовите основные направления государственной инвестиционной политики России в современных условиях.
6. Назовите нормативно-правовую базу государственного регулирования инвестиционной деятельности.
7. Какие факторы влияют на инвестиционный климат?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

С чего начинается инвестиционный процесс?

A) С оценки эффективности проекта
B) С поиска источников финансирования
C) С формирования инвестиционной идеи
D) С реализации проекта

Правильный ответ: С

Задание 2. Выберите все правильные ответы

К этапам инвестиционного процесса относятся:

A) Предынвестиционный этап
B) Инвестиционный этап
C) Торговый этап
D) Эксплуатационный этап

Правильные ответы: A, B

Задание 3. Выберите все правильные ответы

На предынвестиционном этапе выполняются:

A) Разработка бизнес-плана
B) Строительство объекта
C) Оценка эффективности проекта
D) Ввод объекта в эксплуатацию

Правильные ответы: A, C

Задание 4. Выберите один правильный ответ

Какой этап инвестиционного процесса включает анализ рисков и расчет эффективности?

A) Эксплуатационный
B) Предынвестиционный
C) Производственный
D) Ликвидационный

Правильный ответ: B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

К функциям управления инвестиционным процессом относятся:

A) Планирование инвестиций
B) Контроль реализации проекта
C) Производство продукции
D) Ликвидация предприятия

Правильные ответы: A, B

Типовые задачи:

Задача 1. Компания рассматривает инвестиционный проект. На предынвестиционном этапе были выполнены следующие действия:

- разработана идея проекта
- проведен анализ рынка
- составлен бизнес-план

После этого началось строительство объекта и закупка оборудования.

Вопрос:

Определите, какие этапы инвестиционного процесса описаны и к какому этапу относится строительство.

Решение:

- Разработка идеи, анализ рынка, бизнес-план → предынвестиционный этап
- Строительство и закупка оборудования → инвестиционный этап

Ответ:

Описаны предынвестиционный и инвестиционный этапы; строительство относится к инвестиционному этапу.

Задача 2

Инвестор реализует проект, включающий следующие стадии:

1. Оценка эффективности проекта
2. Привлечение финансирования

3. Ввод объекта в эксплуатацию
4. Контроль за доходностью проекта

Вопрос:

Распределите стадии по этапам инвестиционного процесса.

Решение:

- Оценка эффективности → предынвестиционный этап
- Привлечение финансирования → инвестиционный этап
- Ввод объекта в эксплуатацию → инвестиционный этап
- Контроль доходности → эксплуатационный этап

Ответ:

- Предынвестиционный: 1
- Инвестиционный: 2, 3
- Эксплуатационный: 4

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

Понятие инвестиционного проекта. Классификация инвестиционных проектов по:

1. Дайте определение инвестиционного проекта.
2. Как классифицируются инвестиционные проекты?
3. Каков жизненный цикл инвестиционного проекта?
4. Охарактеризуйте фазы жизненного цикла инвестиционного проекта.
5. Какова структура управления инвестиционным проектом?
6. Что представляет собой бизнес-план инвестиционного проекта и из каких элементов он состоит?
7. Какова роль бизнес-плана в реализации инвестиционного проекта?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите все правильные ответы

Что является инвестиционным проектом?

A) Любая хозяйственная деятельность предприятия
B) Совокупность мероприятий, направленных на получение прибыли от вложений
C) Только строительство объектов
D) Финансовая отчетность компании

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите один правильный ответ

Какой из перечисленных проектов относится к инновационным?

A) Строительство типового жилого дома
B) Замена оборудования на аналогичное
C) Разработка и внедрение новой технологии
D) Ремонт здания

Правильный ответ: C

Задание 3. Выберите все правильные ответы

По масштабу инвестиционные проекты классифицируются на:

A) Малые
B) Средние
C) Крупные
D) Краткосрочные

Правильные ответы: A, C

Задание 4. Выберите все правильные ответы

К методам управления инвестиционными проектами относятся:

A) Планирование
B) Контроль
C) Ликвидация
D) Производство

Правильные ответы: A, B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

По степени риска инвестиционные проекты делятся на:

A) Безрисковые
B) Низкорисковые
C) Среднерисковые
D) Высокорисковые

Правильные ответы: B, D

Типовые задачи

Задача 1. Компания рассматривает два инвестиционных проекта:

- Проект А: модернизация существующего оборудования (стабильный рынок, прогнозируемые доходы)
- Проект Б: разработка нового инновационного продукта (неизвестный спрос, высокая неопределенность)

Вопрос:

Классифицируйте проекты по степени риска и типу.

Решение:

- Проект А:
  - Тип → реальный (производственный)
  - Риск → низкий, так как деятельность уже отработана
- Проект Б:
  - Тип → инновационный проект
  - Риск → высокий, из-за неопределенности спроса и технологии

Ответ:

Проект А — реальный, низкий риск;
Проект Б — инновационный, высокий риск.

Задача 2

Инвестор выбирает между двумя проектами:

- Проект 1: вложение в государственные облигации с доходностью 6% годовых
- Проект 2: вложение в стартап с ожидаемой доходностью 20%

Вопрос:

1. Классифицируйте проекты по типу инвестиций
2. Определите уровень риска и объясните различие

Решение:

- Проект 1:
  - Тип → финансовый инвестиционный проект
  - Риск → низкий (но не нулевой), так как государственные бумаги считаются надежными
- Проект 2:
  - Тип → венчурный (инновационный)
  - Риск → высокий, так как стартап может не окупиться

Причина различий: чем выше ожидаемая доходность, тем выше риск (прямая зависимость «риск–доходность»).

Ответ:
Проект 1 — финансовый, низкий риск;
Проект 2 — венчурный, высокий риск;
безрисковых проектов не существует, есть только разные уровни риска.

Типовые оценочные материалы по теме 4:

1. Что представляет собой андеррайтинг и какова его роль на финансовом рынке?
2. Какие существуют формы андеррайтинга и дайте им характеристику?
3. Дайте характеристику основным этапам андеррайтинга.
4. Что понимается под торговыми операциями на рынке ценных бумаг?
5. В чем отличие дилерской деятельности на вторичном рынке ценных бумаг от брокерской?
6. Каким правилам должны следовать банки при проведении дилерских и брокерских операций?
7. Что понимается под депозитарной деятельностью?
8. Что выступает объектом депозитарной деятельности?
9. В чем состоит содержание депозитарного договора банка с клиентом?
10. Какие услуги оказывает клиентам банка-депозитарий?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Как называется деятельность банка по организации выпуска ценных бумаг?

A) Кредитование
B) Андеррайтинг
C) Лизинг
D) Факторинг

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите все правильные ответы

К видам деятельности банков на рынке ценных бумаг относятся:

A) Андеррайтинг
B) Брокерская деятельность
C) Производственная деятельность
D) Торговля сырьем

Правильные ответы: A, B

Задание 3. Выберите один правильный ответ

Какую основную функцию выполняет банк на рынке ценных бумаг?

A) Производство товаров
B) Посредничество между эмитентами и инвесторами
C) Установление налогов
D) Контроль за инфляцией

Правильный ответ: B

Задание 4. Выберите все правильные ответы

При размещении ценных бумаг банк может выступать как:

A) Андеррайтер
B) Брокер

C) Производитель
D) Поставщик сырья
Правильные ответы: A, B

Задание 5. Выберите все правильные ответы
К функциям банка при обращении ценных бумаг относятся:
A) Организация торгов
B) Хранение ценных бумаг (депозитарная деятельность)
C) Производство продукции
D) Управление государственным бюджетом
Правильные ответы: A, B

Типовые задачи:

Задача 1. Компания планирует выпустить акции на сумму 100 млн руб. Банк заключил с ней договор андеррайтинга с обязательством выкупить весь выпуск, если инвесторы не приобретут бумаги полностью.

Фактически инвесторы купили акции на сумму 80 млн руб., оставшиеся 20 млн руб. выкупил банк.

Вопрос:

1. Какой вид андеррайтинга использован?
2. Какую роль выполнил банк?

Решение:

1. Банк обязался выкупить нереализованную часть выпуска → это гарантированный андеррайтинг (с твердым обязательством)
2. Банк выступил:

- как посредник при размещении
- как инвестор, выкупив часть бумаг за свой счет

Ответ:
Гарантированный андеррайтинг; банк выступил посредником и инвестором.

Задача 2

Инвестор поручил банку купить облигации на фондовом рынке. Банк выполнил операцию от имени инвестора и за его счет, получив комиссионное вознаграждение.

Вопрос:

1. Какой вид деятельности банка описан?
2. Какие функции выполняет банк в данном случае?

Решение:

1. Банк действует от имени клиента и за его счет → это брокерская деятельность
2. Функции банка:

- посредничество между покупателем и продавцом
- исполнение сделки по поручению клиента
- получение комиссии

Ответ:
Брокерская деятельность; банк выполняет посреднические и агентские функции.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Что включает в себя деятельность по доверительному управлению ценными бумагами клиентов?

2. Какие преимущества имеет деятельность банков по доверительному управлению ценными бумаги клиентов по сравнению с традиционными банковскими операциями?
3. Каковы особенности доверительного управления на основе индивидуального договора?
4. Как создаются общие фонды банковского управления?
5. Что представляет собой инвестиционная декларация?
6. Какие функции выполняет портфель ценных бумаг банка?
7. Что представляет собой портфель контрольного участия?
8. Каковы особенности портфеля ценных бумаг, создаваемого банком?
9. Где в балансе находят отражение приобретенные банком ценные бумаги?
10. Как формируется и регулируется резерв на возможные потери по ценным бумагам в банке?

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Что является основной целью управления портфелем ценных бумаг?

A) Увеличение количества активов без учета риска
B) Максимизация доходности при заданном уровне риска
C) Полное исключение риска
D) Сокращение числа инвестиций

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите все правильные ответы

К видам портфелей ценных бумаг относятся:

A) Доходный портфель
B) Рисковый портфель
C) Производственный портфель
D) Сбалансированный портфель

Правильные ответы: A, D

Задание 3. Выберите все правильные ответы

К основным принципам управления портфелем относятся:

A) Диверсификация
B) Оценка риска и доходности
C) Производство товаров
D) Уплата налогов

Правильные ответы: A, B

Задание 4. Выберите один правильный ответ

Как называется распределение инвестиций между различными активами для снижения риска?

A) Спекуляция
B) Диверсификация
C) Ликвидация
D) Концентрация

Правильный ответ: B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

К методам управления портфелем относятся:

A) Активное управление
B) Пассивное управление
C) Производственное планирование
D) Ликвидация предприятия

Правильные ответы: A, B

Типовые задачи:

Задача 1

Инвестор сформировал портфель из двух активов:

- Акции: 60% портфеля, ожидаемая доходность 12%
- Облигации: 40% портфеля, ожидаемая доходность 6%

Вопрос:

Определите ожидаемую доходность портфеля.

Решение:

Ожидаемая доходность портфеля рассчитывается как взвешенная средняя:

$0{,}6 \cdot 12\% + 0{,}4 \cdot 6\% = 7{,}2\% + 2{,}4\% = 9{,}6\%$

Ответ:

Ожидаемая доходность портфеля = 9,6%

Задача 2

Инвестор вложил средства только в акции одной компании, рассчитывая на высокую доходность. В результате падения рынка он понес значительные убытки.

Вопрос:

1. Какой принцип управления портфелем был нарушен?
2. Как можно было снизить риск?

Решение:

1. Нарушен принцип диверсификации (все средства вложены в один актив)
2. Снизить риск можно было путем:

- распределения средств между разными активами (акции, облигации и т.д.)
- инвестирования в разные отрасли

Ответ:

Нарушен принцип диверсификации; риск можно снизить за счет распределения инвестиций между различными активами.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Вопросы для опроса:

1. Что представляет собой инвестиционное банковское кредитование и в чем ее отличие от проектного кредитования и проектного финансирования?
2. Назовите критерии классификации инвестиционных банковских кредитов.
3. Как осуществляется банками оценка инвестиционной кредитоспособности клиента?
4. Дайте характеристику основным этапам процесса инвестиционного кредитования.
5. В чем состоят особенности кредитования заемщиков на синдицированной основе?
6. Какова процедура оформления синдицированного кредита?
7. Какие выгоды получают заемщики и банки, участвующие в синдицированном кредитовании?
8. Что представляет собой ипотечный кредит?
9. Что может являться предметом залога при ипотечном кредитовании?
10. Каковы особенности оформления заемщиком договора об ипотеке?

11. Что представляет собой проектное финансирование?
12. Какие существуют виды проектного финансирования и дайте им характеристику?
13. С какими рисками при проектном финансировании сталкиваются банки?
14. Что представляет собой лизинг и в чем его отличие от аренды?
15. Дайте характеристику формам участия банков в лизинговых сделках.
16. Назовите основные формы лизинга.

Тестовые задания

Задание 1. Выберите один правильный ответ

Что является основным источником финансирования инвестиционных проектов при кредитовании?

A) Амортизационные отчисления
B) Банковский кредит
C) Государственный бюджет
D) Чистая прибыль предприятия

Правильный ответ: B

Задание 2. Выберите все правильные ответы

К видам инвестиционного кредитования относятся:

A) Долгосрочное кредитование
B) Среднесрочное кредитование
C) Краткосрочное потребительское кредитование
D) Овердрафт

Правильные ответы: A, B

Задание 3. Выберите все правильные ответы

К принципам банковского кредитования инвестиций относятся:

A) Возвратность
B) Срочность
C) Безвозмездность
D) Подарочность

Правильные ответы: A, B

Задание 4. Выберите один правильный ответ

Как называется процентная ставка по инвестиционному кредиту, установленная в договоре?

A) Дисконтная ставка
B) Номинальная ставка
C) Базовая ставка
D) Ключевая ставка

Правильный ответ: B

Задание 5. Выберите все правильные ответы

К обеспечению инвестиционного кредита относятся:

A) Залог имущества
B) Банковская гарантия
C) Устная договоренность
D) Благотворительная помощь

Правильные ответы: A, B

Типовые задачи:

Задача 1

Предприятие получило инвестиционный кредит в размере 2 000 000 руб. на 2 года под 12% годовых (простые проценты). Погашение осуществляется в конце срока.

Вопрос:

Определите сумму процентов и общую сумму возврата кредита.

Решение:

Формула простых процентов:

I=P·r·tI = P \cdot r \cdot tI=P·r·t

Где:

- P=2 000 000P = 2\,000\,000P=2000000 руб.
- r=12%=0,12r = 12\% = 0{,}12r=12%=0,12
- t=2t = 2t=2 года

I=2 000 000·0,12·2=480 000I = 2\,000\,000 \cdot 0{,}12 \cdot 2 = 480\,000I=2000000·0,12·2=480000 руб.

Общая сумма возврата:

2 000 000+480 000=2 480 0002\,000\,000 + 480\,000 = 2\,480\,0002000000+480000=2480000 руб.

Ответ:

Проценты = 480 000 руб.

Возврат кредита = 2 480 000 руб.

Задача 2

Банк выдал инвестиционный кредит в размере 1 500 000 руб. сроком на 3 года. Обеспечением кредита выступает оборудование стоимостью 2 000 000 руб. и банковская гарантия.

Вопрос:

1. Определите виды обеспечения кредита.
2. Почему банки требуют обеспечение при инвестиционном кредитовании?

Решение:

1. Обеспечение:
- оборудование → залог имущества
- банковская гарантия → гарантийное обеспечение
2. Причины:
- снижение кредитного риска
- повышение вероятности возврата средств
- защита банка от возможных убытков

Ответ:

Залог оборудования и банковская гарантия; обеспечение требуется для снижения кредитного риска и защиты банка.

5.3 Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ,	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в

	которое может набрать обучающийся		формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,15	15
КТ 4	100	0,15	15
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на зачете.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Решение задач по теме 1	100	0,15	15
Контрольная точка 2 Решение задач по теме 2	100	0,12	12
Контрольная точка 3 Решение задач по теме 3	100	0,12	12
Контрольная точка 4 Решение задач по теме 4	100	0,12	12
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,3	30
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ – 1.

Примерные задачи по теме 1 (контрольная точка 1)

Задача 1

Компания «Альфа» приняла решение направить свободные денежные средства в размере 10 млн рублей на развитие бизнеса. Из них 6 млн рублей инвестируются в покупку нового производственного оборудования, а 4 млн рублей — в приобретение акций другой компании с целью получения дивидендов.

Вопросы:

1. Какие виды инвестиций осуществляет компания «Альфа»?
2. К какой классификации (по объекту вложения) относятся данные инвестиции?
3. Какие цели преследуются в каждом случае?

Задача 2

Инвестор Иван рассматривает два варианта вложения средств:

- вложить деньги в строительство жилого дома для последующей сдачи квартир в аренду;
- разместить средства на банковском депозите сроком на 1 год.

Вопросы:

1. Определите вид инвестиций в каждом случае.
2. К какой классификации (по срокам и форме) можно отнести данные вложения?
3. Какие риски и доходность характерны для каждого варианта?

КТ – 2.
Задание: Решение практических задач
Примерные задачи по теме 2 (контрольная точка 2)
Задача 1
Производственная компания «Бета» планирует расширение своей деятельности. Руководство рассматривает проект строительства нового цеха стоимостью 50 млн рублей. Для реализации проекта предполагается:

- провести маркетинговое исследование;
- разработать бизнес-план;
- привлечь банковский кредит и собственные средства;
- закупить оборудование и начать производство.

Вопросы:

1. К какому виду инвестиций относится данный проект (по объекту вложения и форме)?
2. Определите стадии инвестиционного процесса, которые проходит компания.
3. Какие источники финансирования используются в данном случае?
4. Какие риски могут возникнуть на разных этапах реализации проекта?

Задача 2
Инвестиционная компания «Гамма» формирует портфель для частного клиента. Клиент хочет распределить 5 млн рублей следующим образом:

- 2 млн рублей вложить в государственные облигации;
- 1,5 млн рублей — в акции технологических компаний;
- 1 млн рублей — в коммерческую недвижимость;
- 0,5 млн рублей оставить на краткосрочном банковском депозите.

Перед принятием решения компания проводит анализ рынка, оценивает риски и разрабатывает инвестиционную стратегию.

Вопросы:

1. Классифицируйте данные инвестиции по различным признакам (объект, срок, уровень риска).
2. Какие этапы инвестиционного процесса реализует компания «Гамма»?
3. Как можно охарактеризовать сформированный инвестиционный портфель?
4. Почему важно учитывать диверсификацию при организации инвестиционного процесса?

КТ – 3.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 3 (контрольная точка 3)

1. Рассчитать чистую приведённую стоимость (NPV).
2. Определить срок окупаемости (простой).
3. Сделать вывод об эффективности проекта.
4. Классифицировать проект.

Решение:

Расчёт NPV:

$NPV = -80 + 25/(1,12) + 30/(1,12^2) + 30/(1,12^3) + 20/(1,12^4)$

Дисконтированные потоки:

- 1 год: 25 / 1,12 = 22,32
- 2 год: 30 / 1,254 = 23,92
- 3 год: 30 / 1,405 = 21,35
- 4 год: 20 / 1,574 = 12,71

Сумма: 22,32 + 23,92 + 21,35 + 12,71 = 80,30

NPV = 80,30 − 80 = **+0,30 млн руб.**

Срок окупаемости:

1 год: 25
2 год: 55
3 год: 85 → окупаемость наступает в 3-м году

Точный срок:

(80 − 55) / 30 ≈ 0,83 года

Итого: **2,83 года**

Вывод:

Проект эффективен (NPV > 0), но имеет низкий запас финансовой прочности.

Классификация:

- Реальный инвестиционный проект
- Среднесрочный
- Производственный
- Умеренный уровень риска

Задача 2

Компания «Омега» реализует проект строительства жилого комплекса.

Данные:

- Инвестиции: 120 млн руб.
- Срок: 5 лет
- Денежные потоки (млн руб.):

1 год — 10
2 год — 20
3 год — 40
4 год — 50
5 год — 30

- Ставка дисконтирования: 10%

Требуется:

1. Рассчитать NPV.
2. Рассчитать индекс прибыльности (PI).
3. Оценить эффективность проекта.
4. Определить тип проекта.

Решение:

NPV = −120 +

10/1,1 + 20/1,21 + 40/1,331 + 50/1,464 + 30/1,611

Дисконтированные потоки:

- 1 год: 9,09
- 2 год: 16,53
- 3 год: 30,05
- 4 год: 34,15
- 5 год: 18,62

Сумма: 108,44

NPV = 108,44 − 120 = **−11,56 млн руб.**

Индекс прибыльности:

PI = 108,44 / 120 = **0,90**

Вывод:

Проект неэффективен (NPV < 0, PI < 1).

Классификация:

- Реальный инвестиционный проект
- Долгосрочный
- Крупномасштабный
- Высокий уровень риска

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 4.

Задание: Решение практических задач

Примерные задачи по теме 4 (контрольная точка 4)

Задача 1.

Компания «Альфа» планирует выпуск облигаций на сумму 200 млн руб. Банк выступает в роли андеррайтера и гарантирует размещение всего выпуска.

Условия:

- Номинал одной облигации: 1 000 руб.
- Цена размещения: 980 руб.
- Комиссия банка: 2% от объема выпуска
- Фактически реализовано 100% выпуска

Требуется:

1. Определить доход банка от андеррайтинга.
2. Рассчитать сумму привлечённых средств компанией.
3. Определить функции банка в данной операции.

Решение:

1. Количество облигаций:

200 000 000 / 1 000 = 200 000 шт.

2. Сумма размещения:

200 000 × 980 = 196 000 000 руб.

3. Комиссия банка:

200 000 000 × 2% = 4 000 000 руб.

4. Доход банка:

Доход = комиссия = **4 млн руб.**

5. Привлечённые средства компанией:

196 млн руб. (за вычетом дисконта)

Вывод:

Банк выполняет функции:

- андеррайтера (гарантия размещения),
- посредника между эмитентом и инвесторами,
- организатора выпуска.

Задача 2.

Инвестор приобрёл через банк 100 акций компании по цене 500 руб. за акцию. Через 1 год он продал их по цене 600 руб. за акцию. Банк удержал комиссию:

- при покупке — 1%
- при продаже — 1,5%

Требуется:

1. Рассчитать фактические затраты инвестора.
2. Определить чистый доход.
3. Рассчитать доходность операции.
4. Определить роль банка в обращении ценных бумаг.

Решение:

1. Покупка:

100 × 500 = 50 000 руб.

Комиссия: 50 000 × 1% = 500 руб.

Итого затраты: 50 500 руб.

2. Продажа:

100 × 600 = 60 000 руб.

Комиссия: 60 000 × 1,5% = 900 руб.

Итого получено: 59 100 руб.

3. Чистый доход:

59 100 − 50 500 = **8 600 руб.**

4. Доходность:

(8 600 / 50 500) × 100% ≈ **17,03%**

Вывод:

Банк выполняет функции:

- брокера (осуществляет сделки купли-продажи),
- консультанта,
- инфраструктурного посредника на рынке ценных бумаг.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – в виде защиты бизнес-плана или в письменной форме - тестирование. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к устным ответам:

1. Специфика коммерческих банков как финансовых институтов на рынке ценных бумаг.
2. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.
3. Профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
4. Американская и германская модель инвестиционной деятельности банков на рынке ценных бумаг.
5. Экономическая сущность и правовая природа ценных бумаг.
6. Классификации ценных бумаг.
7. Временной, инфляционный фактор и фактор неопределенности при инвестировании в ценные бумаги.
8. Доходность и риск инвестиций: понятие и способы их измерения.
9. Инвестиционный менеджмент: содержание, задачи и цели. Функции и задачи инвестиционного менеджера.
10. Основные этапы формирования портфеля ценных бумаг банка. Разработка инвестиционной политики.

    Специфика банковского инвестиционного менеджмента на рынке ценных бумаг.
11. Регулятивная роль Банка России на рынке ценных бумаг.
12. Операции Банка России на рынке ценных бумаг как элемент денежно-кредитной политики.
13. Инвестиционный портфель: сущность, цель формирования и качества.
14. Принципы формирования инвестиционного портфеля.
15. Виды инвестиционных портфелей.
16. Доходность и риск при управлении портфелем ценных бумаг.
17. Дисперсия и стандартное отклонение как мера риска ценной бумаги. Измерение риска инвестиционного портфеля.
18. Управление портфелем: сущность, принципы и методы..
19. Основные допущения модели Г.Марковица
20. Достижимое и эффективное множество портфелей. Теорема Г. Марковица.
21. Воздействие корреляции на риск портфеля.
22. Диверсификация в портфельном инвестировании, способы диверсификации портфеля.
23. Систематический и несистематический риск. Понятие рыночного портфеля
24. Воздействие безрисковых финансовых активов и коротких продаж на доходность и риск портфеля.
25. Склонность инвестора к риску. Понятие оптимального портфеля и способы его построения.
26. Основные положения модели У.Шарпа
27. Сравнение моделей Г. Марковица и У. Шарпа.
28. Рыночная стоимость облигаций: понятие и факторы, ее определяющие.
29. Основные составляющие доходности облигации, факторы, их определяющие.

30. Волатильность облигации: понятие, основные свойства. Дюрация и модифицированная дюрация.
31. Портфель из облигаций: цели, принципы и методы формирования.
32. Индивидуальное доверительное управление банками средствами клиентов.
33. Общие фонды банковского управления как инструмент коллективных инвестиций.
34. Проектирование и создание финансовых групп на базе банка.

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

1. ***Что означает термин «номинал» применительно к облигации, выпущенной акционерным обществом?***

а) долю уставного капитала АО, приходящегося на одну облигацию;

б) цену, по которой размещаются дисконтные облигации;

в) сумму, которую должно заплатить АО акционеру при ликвидации АО;

г) сумму, которую должно заплатить АО акционеру при погашении облигации.

2. ***Верно ли утверждение, что ценные бумаги с фиксированным доходом должны иметь заранее определенную схему выплаты дивидендов?***

а) да, это является отличительной особенностью таких ценных бумаг;

б) нет, поскольку для дивидендов не вводится схема их выплаты;

в) нет, так как по ценным бумагам этого вида дивиденды вообще не выплачиваются; г) да, но только для депозитов.

3. ***Известно, что устав акционерного общества должен указывать фиксированный размер и порядок выплаты дивиденда по привилегированной акции. Значит, в уставе АО указывается схема выплаты фиксированного дохода по такой акции. Почему же тогда привилегированные акции не относятся к ценным бумагам с фиксированным доходом?***

а) потому что эти акции размещаются по дисконтной цене;

б) потому что они не имеют срока погашения;

в) поскольку дивиденд по привилегированной акции не зависит от чистой прибыли АО и должен выплачиваться в любом случае;

г) потому что дивиденд выплачивается только один раз в год, а процент по ценным бумагам с фиксированным доходом может выплачиваться несколько раз за год.

4. ***Какие из перечисленных ценных бумаг можно отнести к ценным бумагам с фиксированным доходом?***

а) государственная облигация;

б) муниципальная облигация;

в) бескупонная облигация;

г) все перечисленные ценные бумаги.

5. ***В среднем акции обеспечивают более высокую доходность, чем облигации. Тогда утверждение, что акции имеют в среднем и более высокую инвестиционную привлекательность, чем облигации:***

а) неверно, поскольку инвестиционная привлекательность ценных бумаг зависит от ликвидности ценных бумаг, а облигации всегда более ликвидные, чем акции;

б) не всегда верно, поскольку инвестиционная привлекательность зависит от соотношения доходности, риска и ликвидности;

в) верно, так как инвестиционная привлекательность зависит от соотношения доходности и цены финансового средства, а цена акции обычно ниже цены облигации;

г) неверно, ибо доходность вообще не воздействует на инвестиционную привлекательность ценных бумаг.

6. ***Между инвесторами А и В заключается опционная сделка, согласно которой инвестор В обязан продать инвестору А 100 акций компании «Вега», если инвестор А примет решение реализовать опцион. Тогда инвестор В является:*** а) покупателем опциона на продажу;

б) продавцом опциона на продажу;

в) покупателем опциона на покупку;

г) продавцом опциона на покупку;

д) на основании имеющихся данных такой вывод сделать невозможно.

7. ***Цена каких из перечисленных ценных бумаг определяется стоимостью основного средства:*** а) конвертируемая облигация;

б) опцион;

в) обыкновенная акция;

г) привилегированная акция.

8. ***Справедливо ли утверждение, что в опционной сделке позиции покупателя и продавца опциона различны?***

а) нет, так как оба получают опционную премию;

б) да, так как покупатель опциона должен иметь лицензию, а продавец - нет;

в) да, поскольку покупатель опциона имеет право и реализовать, и не реализовывать опцион, а продавец обязан совершить опционную сделку;

в) да, поскольку продавец опциона имеет право и реализовать, и не реализовывать опцион, а покупатель обязан совершить опционную сделку.

9. ***Инвестор располагает 25 акциями «Газпрома», 10 векселями Сбербанка и 15 облигациями сберегательного займа. Можно ли считать, что он сформировал портфель ценных бумаг?***

а) да, если на их приобретение он не использовал заемных средств;

б) да, если совокупностью этих ценных бумаг он управляет как единым целым;

в) нет, так как в портфель не могут входить одновременно и долговые, и долевые ценные бумаги;

г) да, если срок погашения этих ценных бумаг один и тот же.

10. ***По каким критериям принято классифицировать инвестиционные портфели?***

а) по степени риска и по количеству входящих в них ценных бумаг;

б) по степени риска и реакции на темпы инфляции;

в) по степени риска и в зависимости от источника доходов по ценным бумагам портфеля;

г) по степени риска и длительности холдингового периода.

11. ***Если инвестор сформировал «портфель роста», то:***

а) он рассчитывает на рост количества ценных бумаг в портфеле;

б) его стратегия связана с ожидаемым ростом темпов инфляции;

в) он рассчитывает на рост курсовой стоимости ценных бумаг портфеля;

г) его надежды связаны с ростом ВВП.

12. ***Инвестор сформировал «портфель дохода» из облигаций государственного сберегательного займа. За счет чего он намерен получать «доход»?***

а) дивидендов;

б) дисконтного дохода;

в) купонного дохода;

г) курсовой разницы.

13. ***Если инвестор сформировал портфель из государственных облигаций с целью получения стабильного высокого дохода, то по склонности к риску такого инвестора, скорее всего, можно отнести к следующему типу:*** а) агрессивный;

б) умеренно-агрессивный;

в) консервативный;

г) нейтральный

14. ***Под «ожидаемой доходностью E(r)» отдельной акции понимается:***

а) взвешенная величина доходности акции, где весами служат доли начальной инвестиционной

суммы;

б) средняя величина доходности и акции, при которой дисперсия минимальна;

в) средняя арифметическая величина наблюдавшихся ранее значений доходности акций;

г) значение доходности акции, при котором дисперсия равна нулю.

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внима-

тельное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия.

Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1.Лаврушин, О. И. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. — Москва: КноРус, 2023. — 800 с.

2.Жуков, Е. Ф. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. — 783 с.

.Валдайцев, С. В. Инвестиции: учебник / под ред. С. В. Валдайцева. — Москва: Проспект, 2021. — 512 с.

4.Галанов, В. А. Рынок ценных бумаг: учебник / под ред. В. А. Галанова. —: ИНФРА-М, 2022. — 400 с.

8.2. Дополнительная литература

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник / А. М. Тавасиев. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. — 671 с.

2.Колесников, В. И. Банковское дело : учебник / В. И. Колесников, Л. П. Кроливецкая. — Москва: Финансы и статистика, 2021. — 464 с.

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9 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/.

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.01.ДЭ.01.02.09 Проектная мастерская Инвестиционное проектирование

38.03.01 ЭКОНОМИКА

«Деньги, банки, финансовые рынки»

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2026

Калининград, 2026 г.

Автор-составитель:
доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А. Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента.
Протокол № 05 от 26.12.2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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 К.М.01.ДЭ.01.02.09 Проектная мастерская Инвестиционное проектирование обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**
Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-1	Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	осуществляет мониторинг конъюнктуры различных видов финансовых рынков	З-1 Знает методы мониторинга конъюнктуры различных видов финансовых рынков У-1 **Умеет** осуществлять мониторинг конъюнктуры различных видов финансовых рынков
	ПК-2	Способен определять и выбирать поставщиков финансовых услуг и финансовые продукты, а также консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	З-1 **Знает** способы консультирования клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 **Умеет** консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
	ПК-5	Способен к раз-	разрабатывает показатели и	З-1 **Знает** основные

		работке инвестиционного проекта, проведению аналитического этапа экспертизы, формированию экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта	структуру инвестиционного проекта	понятия и показатели, и структуру инвестиционного проекта У-1 Умеет разрабатывать показатели и структуру инвестиционного проекта
			проводит анализ и экспертизу инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику анализа и экспертизы инвестиционного проекта У-1 Умеет проводить анализ и экспертизу инвестиционного проекта
			формирует экспертное заключение о возможности реализации инвестиционного проекта	З-1 **Знает** методику формирования экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта У-1 Умеет формировать экспертное заключение о возможности реализации инвестиционного проекта

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины 4 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:

- 4 часов лекций,
- 10 часов практических занятий,
- 101 часов самостоятельной работы,

- 2 часа консультация
- 18 часов самостоятельной работы перед экзаменом
- 9 часа контроль,

Дисциплина К.М.01.ДЭ.01.02.09 Проектная мастерская Инвестиционное проектирование изучается по очно-заочной форме обучения в 9 семестре.

Освоение дисциплины связано с изучением дисциплин «Кредитная политика банка», «Организация 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

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Тема 1. Проект как объект управления. Виды проектов	23	1			2								20	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 2	Тема 2. Методология проектов	23	1			2								20	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 3	Тема 3. Разработка проектов	23	1			2								20	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач

Тема 4	Функции и подсистемы управления проектами	23	1			2							20	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
Тема 5	Экономическая оценка эффективности проекта	23				2							21	Опрос, доклад, проверка конспекта лекций, решение задач
	Промежуточная аттестация	9												Экзамен
Итого		108	4	0	0	10	0	0	2	0	0	18	101	

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.
Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом; ** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т).

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Проект как объект управления

Основные признаки и характеристика проекта. Инициация проекта. Особенности проектного управления. Базовая классификация проектов. Проектное управление в государственном и муниципальном управлении. Нормативно-правовая база проектного управления в государственном и муниципальном управлении.

Тема 2. Методология проектов

Подходы к выбору методологии. Различия между «водопадной» методологией (Waterfall) и гибкой (Agile). Основания для выбора методологии. Формирование миссии, основных целей и стратегии проекта. Структура разбиения работ (СРР): назначение, основные этапы, возможности использования. Возможные ошибки структуризации проекта. Понятие и основные фазы жизненного цикла проекта. Специфика содержания и жизненного цикла проекта в государственном и муниципальном управлении.

Тема 3. Разработка проектов

Стандарты и методы управления проектами. Разработка концепции проекта, осуществление прединвестиционных исследований, написание технико-экономического обоснования и бизнес-плана проекта. Маркетинг проекта. Особенности разработки проектов в государственном и муниципальном управлении.

Тема 4. Функции и подсистемы управления проектами

Процессы планирования проекта в государственном и муниципальном управлении. Определение результативных целей проекта, средств и методов с учетом существующих ограничений по ресурсам. Уровни планирования. Контроль и регулирование проекта: цели и содержание. Взаимосвязь процессов планирование и контроль. Мониторинг работ по проекту. Принципы построения системы контроля. Анализ результатов проекта. Принятие решений. Завершение проекта. Выход из проекта. Управление работами по проекту в системе государственного и муниципального управления. Взаимосвязь продолжительности и стоимости работ. Принципы эффективного управления. Менеджмент качества проекта. Управление качеством проекта. Управления ресурсами проекта. Методы логистики в управлении

проектами. Управление командой проекта: основные понятия и характеристики. Управление рисками. Риск и неопределенность. Структура управление рисками. Управление коммуникациями проекта. Особенность планирования и реализации изменений – пошаговая система по решению задач изменений. Формализация и закрепление новых принципов организационной культуры, через закрепление в сознании сотрудников новых норм и правил поведения. Эффективность коммуникаций – основа успешного управления в условиях изменений. Стиль руководства и принципы формирования команд.

Тема 5. Экономическая оценка эффективности проекта

Понятие экономической эффективности проекта. Показатели и методы оценки экономической эффективности проекта в бюджетной сфере.

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

4.1. Оценочные материалы по дисциплине К.М.01.ДЭ.01.02.09 Проектная мастерская Инвестиционное проектирование входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ, решение ситуационных задач и заданий.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Примечание: * – методы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д), проверка конспекта лекций (КЛ), тестирование (Т), контрольная точка (КТ).

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины К.М.01.ДЭ.01.02.09 Проектная мастерская Инвестиционное проектирование используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, тестирование, решение практических задач.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые вопросы для устного опроса к теме 1.

1. Основные признаки и характеристика проекта.

2. Инициация проекта.
3. Особенности проектного управления.
4. Базовая классификация проектов.
5. Особенности различных типов проектов.
6. Проектное управление в государственном и муниципальном управлении.
7. Нормативно-правовая база проектного управления в государственном и муниципальном управлении.

Тестовые задания

ВОПРОС 1. Какое действие является обязательным формальным условием для перехода от этапа инициации к этапу планирования проекта согласно международным и российским стандартам? (Выберите один)

А) Завершение разработки детального сетевого графика, ресурсного плана и утверждение бюджета с точностью ±5%

Б) Подписание устава проекта (Project Charter) спонсором или уполномоченным органом, подтверждающее официальное начало проекта и выделение полномочий руководителю

В) Проведение первого рабочего совещания команды, распределение операционных задач и запуск ежедневных статус-встреч

Г) Получение положительного заключения внешней государственной экспертизы и завершение тендерных процедур по выбору подрядчиков

Д) Публикация результатов предварительного маркетингового исследования и открытие публичного реестра проекта

Правильный ответ: Б

Пояснение: Устав проекта — это ключевой документ-триггер, который официально санкционирует проект, фиксирует высокоуровневые требования, риски и цели, назначает руководителя проекта и наделяет его полномочиями на использование организационных ресурсов. Только после его утверждения проект формально считается запущенным и может перейти на этап детального планирования. Вариант А относится к планированию, В — к исполнению/мониторингу, Г и Д являются вспомогательными или отраслево-специфичными действиями, не выступающими универсальным шлюзом между этапами жизненного цикла.

ВОПРОС 2. Инициация проекта

Какие документы, решения и действия относятся к этапу инициации проекта? (Выберите несколько)

А) Разработка и формальное утверждение устава проекта (Project Charter)

Б) Идентификация заинтересованных сторон и предварительный анализ их ожиданий и влияния

В) Детальное планирование сетевого графика и бюджета с точностью ±5%

Г) Обоснование целесообразности проекта (business case) и оценка технической/экономической осуществимости

Д) Назначение руководителя проекта и наделение его полномочиями на использование ресурсов

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Пояснение: Инициация завершается официальным запуском проекта. Её ядро: бизнес-обоснование, устав проекта, реестр стейкхолдеров, назначение РП и фиксация полномочий. Вариант В относится к этапу планирования, где осуществляется декомпозиция работ и точная оценка. Инициация отвечает на вопрос «зачем и можно ли?», а не «как и сколько точно?».

ВОПРОС 3. Особенности проектного управления

Чем проектное управление принципиально отличается от функционального (операционного) управления? (Выберите один)

А) Ориентацией на достижение уникальных целей в условиях ограничений и неопределённости через применение специальных методов, инструментов и кросс-функциональной координации

Б) Строгим соблюдением линейно-функциональной иерархии без отклонений от стандартных регламентов

В) Фокусом исключительно на минимизации затрат без учёта сроков, качества и рисков

Г) Отсутствием необходимости в формализованном планировании, контроле и коммуникации

Правильный ответ: А

Пояснение: Проектное управление нацелено на создание уникального результата в ограниченных временных и ресурсных рамках, часто в условиях неопределённости, с привлечением специалистов из разных подразделений. Функциональное управление (Б) ориентировано на повторяющиеся процессы и стабильность. Варианты В и Г противоречат базовым принципам PMBOK и ISO 21502.

ВОПРОС 4. Базовая классификация проектов

По каким основным критериям проводится базовая классификация проектов в современной практике? (Выберите несколько)

А) По масштабу и бюджету (мегапроекты, крупные, средние, малые)

Б) По степени неопределённости и новизны требований (предсказуемые/традиционные vs. адаптивные/agile)

В) По отраслевой принадлежности и типу создаваемого результата (ИТ, строительство, НИОКР, организационные изменения)

Г) По количеству участников команды (не более 5 человек для любого проекта)

Д) По источнику финансирования и стратегической значимости для организации

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Классификация проектов многомерна: масштаб (А), тип жизненного цикла/уровень неопределённости (Б), предметная область (В), финансирование и стратегический вес (Д). Вариант Г неверен: размер команды варьируется от нескольких человек до тысяч и не является классификационным признаком.

ВОПРОС 5. Особенности проектного управления (Тема 3)

В чём заключается ключевая особенность проектного управления в контексте интеграции знаний и работы с ограничениями («железный треугольник» проекта)? (Выберите один)

А) Приоритетное соблюдение сроков при допустимом снижении качества и содержания продукта

Б) Непрерывная балансировка взаимосвязанных ограничений (содержание, сроки, стоимость, качество, риски, ресурсы) для достижения утверждённых целей и создания ценности

В) Фиксация содержания и бюджета как неизменных параметров, не подлежащих пересмотру на протяжении всего жизненного цикла

Г) Полная передача ответственности за управление ограничениями на внешнюю проектную команду без участия заказчика или спонсора

Д) Исключение рисков и неопределённости из числа управляемых параметров на этапе инициации для ускорения старта работ

Правильный ответ: Б

Пояснение: Проектное управление носит интегративный и динамичный характер. Руководители проектов постоянно анализируют и балансируют конкурирующие ограничения, поскольку изменение одного параметра неизбежно влияет на остальные. Современная парадигма (PMBOK 7, ISO 21502) смещает фокус с жёсткого контроля «тройственного ограничения» на достижение целей проекта и создание ценности для стейкхолдеров через

адаптивное управление. Варианты А, В, Г и Д противоречат базовым принципам: они игнорируют системность, практику управления изменениями, вовлечённость заказчика и обязательность риск-менеджмента.

Типовые вопросы для устного опроса к теме 2.

1. Формирование миссии, основных целей и стратегии проекта.
2. Структура разбиения работ (СРР): назначение, основные этапы, возможности использования.
3. Возможные ошибки структуризации проекта.
4. Понятие и основные фазы жизненного цикла проекта.
5. Основные фазы жизненного цикла проекта.
6. Специфика содержания проекта в государственном и муниципальном управлении.
7. Специфика жизненного цикла проекта.

Тестовые здания

ВОПРОС 1. Какие из перечисленных характеристик являются определяющими для проекта согласно международным стандартам (PMBOK, ISO 21502, ГОСТ Р 54869)? (Выберите несколько)

А) Временный характер: чётко определённые дата начала и дата завершения

Б) Уникальность создаваемого продукта, услуги или результата

В) Бесконечный повторяющийся процесс, направленный на поддержание текущей операционной деятельности

Г) Поэтапная детализация (прогрессивное уточнение) по мере поступления новой информации

Д) Отсутствие ограничений по ресурсам, срокам и качеству

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Проект определяется тремя ключевыми признаками: временностью (А), уникальностью результата (Б) и прогрессивным уточнением содержания (Г). Вариант В описывает операционную деятельность, а не проект. Вариант Д ошибочен: любой проект реализуется в условиях ограничений («тройственное ограничение»: содержание, сроки, стоимость, качество).

ВОПРОС 2. Особенности различных типов проектов

Какая характеристика наиболее точно отражает особенности адаптивных (agile) проектов по сравнению с предсказуемыми (waterfall)? (Выберите один)

А) Жёсткая фиксация содержания, сроков и бюджета на старте с последовательным прохождением фаз без отклонений

Б) Итеративная поставка ценности, гибкое изменение требований на основе обратной связи заказчика и динамическая приоритизация бэклога

В) Полное отсутствие документации, формализованных процессов контроля и ролевого распределения

Г) Ориентация исключительно на долгосрочные инфраструктурные объекты с высокой степенью регуляторного контроля

Правильный ответ: Б

Пояснение: Agile-проекты строятся на коротких итерациях, инкрементальной поставке, адаптации к изменениям требований и тесном взаимодействии с заказчиком. Вариант А описывает каскадную (waterfall) модель. Вариант В – распространённый миф (agile требует лёгкой, но чёткой документации и процессов). Вариант Г характеризует строительные/инфраструктурные проекты, где agile применяется ограниченно

ВОПРОС 3 . Различия Waterfall и Agile. Основания для выбора методологии

Какие утверждения корректно отражают различия между каскадной (Waterfall) и гибкой (Agile) методологиями, а также критерии их выбора? (Выберите несколько)

А) Waterfall предполагает последовательное выполнение фаз с фиксацией требований на старте, тогда как Agile допускает итеративное уточнение требований на основе обратной связи заказчика

Б) Выбор методологии зависит от степени определённости требований, критичности изменений, уровня вовлечённости стейкхолдеров и зрелости команды

В) Agile полностью исключает планирование и документирование, поэтому применяется исключительно в стартапах без внешнего финансирования

Г) Waterfall оптимален для проектов с жёсткими регуляторными требованиями, высокой стоимостью ошибок и предсказуемой технологией реализации (строительство, фармацевтика, инфраструктура)

Д) При выборе методологии приоритет всегда отдаётся Agile, так как она гарантирует более высокую рентабельность (ROI) в любых отраслях

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Waterfall (предсказуемый жизненный цикл) эффективен при стабильных требованиях и высоких регуляторных барьерах. Agile (адаптивный цикл) применяется в условиях высокой неопределённости, необходимости быстрой обратной связи и готовности команды к самоорганизации. Выбор методологии (Б) базируется на анализе контекста: неопределённость, стоимость изменений, зрелость процессов, требования заказчика. Вариант В – распространённый миф (Agile требует лёгкого, но чёткого планирования и документации). Вариант Д неверен: ни одна методология не является универсально оптимальной; ROI зависит от соответствия подхода условиям проекта.

ВОПРОС 4. CPP (WBS), цели проекта и типичные ошибки структуризации

Какие характеристики точно описывают назначение Структуры разбиения работ (CPP/WBS), её связь с целями проекта и возможные ошибки при построении? (Выберите несколько)

А) CPP обеспечивает декомпозицию миссии и стратегических целей проекта в конкретные, управляемые пакеты работ, создавая прозрачную связь между содержанием проекта и ответственными исполнителями

Б) Основным правилом построения CPP является принцип «100%»: она должна охватывать 100% работ, определённых в документации проекта, включая задачи управления проектом, но исключая работы за его пределами

В) Типичные ошибки структуризации: дублирование пакетов работ, нарушение логической связи с целями, чрезмерная детализация (микроменеджмент) или недостаточная декомпозиция, приводящая к «чёрным ящикам»

Г) Формирование миссии, основных целей и стратегии проекта осуществляется исключительно на этапе закрытия, после анализа фактических результатов и извлечённых уроков

Д) CPP используется только для календарного планирования и не применяется для оценки стоимости, распределения ответственности (RACI) или управления рисками

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: CPP/WBS – фундаментальный инструмент управления содержанием. Она транслирует стратегические цели в исполняемые элементы (А), следует правилу 100% охвата (Б) и при некорректном построении порождает риски дублирования, пробелов в ответственности или потери управляемости (В). Вариант Г ошибочен: миссия и цели формируются на этапах инициации и планирования. Вариант Д неверен: CPP служит основой для оценки стоимости, календарного планирования, матрицы ответственности, управления рисками и качеством.

ВОПРОС 5. Жизненный цикл проекта: понятие и основные фазы

Какое утверждение наиболее точно отражает содержание и структуру жизненного цикла проекта в современной практике управления? (Выберите один)

А) Жизненный цикл проекта — это последовательность фаз от старта до завершения, которые обычно включают инициацию, планирование, исполнение, мониторинг и контроль, закрытие; переход между фазами сопровождается формальными шлюзами (gate reviews) для оценки готовности к следующему этапу

Б) Жизненный цикл проекта тождественен жизненному циклу продукта и всегда завершается одновременно с выводом продукта с рынка или прекращением его поддержки

В) Фазы жизненного цикла жёстко фиксированы и не адаптируются под методологию: например, в Agile этап планирования полностью исключается, а мониторинг заменяется ежедневными стендапами

Г) Закрытие проекта наступает автоматически после выполнения последней задачи исполнения, без необходимости формального принятия результата заказчиком, документирования извлечённых уроков и высвобождения ресурсов

Правильный ответ: А

Пояснение: Жизненный цикл проекта структурирует работу во времени и обеспечивает контроль качества на ключевых рубежах. Шлюзы (gate reviews) позволяют спонсору/комитету принимать решение: продолжить, скорректировать или закрыть проект. Вариант Б неверен: ЖЦ проекта короче ЖЦ продукта (проект завершается при достижении целей, продукт продолжает жить на рынке). Вариант В ошибочен: Agile не отменяет планирование, а делает его итеративным; фазы адаптируются под методологию. Вариант Г нарушает стандарты формального закрытия, которое обязательно включает приёмку, архивирование, анализ уроков и административное высвобождение ресурсов.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Вопросы для опроса:

1. Назовите стандарты и методы управления проектами.
2. Как проводится разработка концепции проекта и осуществление прединвестиционных исследований,
3. Как проводится написание технико-экономического обоснования и бизнес-плана проекта.
4. Что такое маркетинг проекта.
5. Назовите особенности разработки проектов в государственном и муниципальном управлении.

Тестовые задания

ВОПРОС 1. Стандарты и методы управления проектами

Какие утверждения корректно описывают различия между стандартами и методами (методологиями) управления проектами, а также их современное применение? (Выберите несколько)

А) Стандарты (PMBOK, ISO 21502, ГОСТ Р 54869) устанавливают общие принципы, процессы, терминологию и лучшие практики, но не предписывают жёстких пошаговых инструкций

Б) Методологии (Waterfall, Agile, PRINCE2, Scrum) определяют конкретные практики, роли, артефакты и последовательность действий для реализации проектов в определённых условиях

В) Стандарты имеют безусловную обязательную юридическую силу для всех коммерческих и государственных проектов на территории РФ

Г) Современная практика допускает гибридный подход, сочетающий предсказуемые и адаптивные методы в зависимости от уровня неопределённости, зрелости команды и требований регуляторов

Д) Методы управления проектами исключают использование стандартов, так как разрабатываются независимыми ассоциациями без учёта международных норм

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Стандарты задают концептуальные рамки и глоссарий, методологии дают прикладные инструменты и процессы. В РФ национальные стандарты (ГОСТ) носят рекомендательный характер, за исключением случаев прямого закрепления в законодательстве или госконтрактах. Гибридные модели стали отраслевым стандартом, позволяя комбинировать жёсткий контроль закупок/стройки с гибким проектированием. Варианты В и Д противоречат современной нормативной и профессиональной практике.

ВОПРОС 2. Концепция, прединвестиционные исследования, ТЭО и бизнес-план

В чём заключается принципиальное различие между технико-экономическим обоснованием (ТЭО) и бизнес-планом проекта на этапе прединвестиционных исследований? (Выберите один)

А) ТЭО фокусируется на внутренней логике проекта для собственников, а бизнес-план — исключительно на технических параметрах оборудования

Б) Бизнес-план содержит детальную финансовую модель, маркетинговую стратегию и план привлечения инвестиций для внешних стейкхолдеров, тогда как ТЭО преимущественно оценивает техническую реализуемость, ресурсную обеспеченность и предварительную экономическую целесообразность для внутренних решений

В) ТЭО является обязательным документом для получения банковского кредита, а бизнес-план используется только для внутреннего согласования в организации

Г) Оба документа тождественны по структуре, содержанию и целевой аудитории, различаясь только терминологией в разных отраслях

Правильный ответ: Б

Пояснение: ТЭО отвечает на вопрос «технически возможно и экономически оправдано ли?» и ориентировано на внутренних заказчиков/госорганы. Бизнес-план отвечает на вопрос «как реализовать, профинансировать и монетизировать?» и содержит маркетинг, оргструктуру, cash-flow, оценку рисков, ориентирован на инвесторов/банки/партнёров. Варианты А, В, Г искажают назначение, структуру и адресатов документов.

ВОПРОС 3. Маркетинг проекта

Какие компоненты составляют систему маркетинга проекта и как они интегрируются в его жизненный цикл? (Выберите несколько)

А) Анализ целевой аудитории, позиционирование результата проекта, разработка коммуникационной стратегии и ценовой/тарифной политики (если применимо)

Б) Продвижение проекта на всех этапах: от исследования спроса на прединвестиционной стадии до постпроектного сопровождения и оценки удовлетворённости пользователей

В) Маркетинг проекта начинается только после ввода объекта в эксплуатацию, когда необходимо привлекать клиентов к готовому продукту

Г) Использование цифровых инструментов, партнёрских каналов и работы с заинтересованными сторонами для формирования спроса и лояльности к результату проекта

Д) Маркетинг проекта тождественен операционному маркетингу готового бизнеса и не учитывает специфику временного характера и уникальности проекта

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Проектный маркетинг стартует на ранней стадии (валидация идеи, оценка спроса), сопровождает реализацию (управление ожиданиями стейкхолдеров, коммуникация прогресса) и продолжается после сдачи (внедрение, поддержка, сбор обратной связи). Он адаптирован под временность, уникальность и фазовость проекта. Вариант В ошибочен (маркетинг начинается до старта работ). Вариант Д неверен (операционный маркетинг ориентирован на повторяющиеся продажи, проектный — на запуск и передачу уникального результата).

ВОПРОС 4. Особенности проектов в государственном и муниципальном управлении

Какие характеристики наиболее точно отражают специфику разработки и реализации проектов в сфере государственного и муниципального управления? (Выберите несколько)

А) Жёсткая регламентация процедур (ФЗ-44, ФЗ-223, Бюджетный кодекс), обязательная публичная отчётность и контроль со стороны надзорных и контрольно-счётных органов

Б) Приоритет социального эффекта и общественного блага над прямой финансовой рентабельностью, оценка по достижению целевых индикаторов госпрограмм и нацпроектов

В) Возможность быстрого изменения содержания проекта без формальных процедур согласования и корректировки бюджетных ассигнований

Г) Множественность заинтересованных сторон (граждане, бизнес, вышестоящие органы, контролирующие инстанции), требующая формализованных коммуникаций и процедур общественных обсуждений

Д) Финансирование осуществляется исключительно за счёт внебюджетных источников и частных инвестиций без участия средств соответствующего бюджета

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Госпроекты регулируются жёсткими нормативными рамками, ориентированы на общественное благо и измеряются публичными KPI, требуют учёта множества стейкхолдеров и прозрачности. Вариант В неверен: изменения содержания требуют формального согласования, экспертизы и перераспределения лимитов бюджетных обязательств. Вариант Д ошибочен: основной источник — бюджетные средства (возможны ГЧП/концессии, но не исключительно частное финансирование).

ВОПРОС 5. Выбор методологии и прединвестиционная оценка в госпроектах

Какой подход к выбору метода управления проектом и оценке его целесообразности является наиболее обоснованным при разработке инфраструктурного муниципального проекта с высокой степенью регуляторной неопределённости и зависимостью от софинансирования? (Выберите один)

А) Применение исключительно каскадной (Waterfall) модели с жёсткой фиксацией всех требований на старте, так как она гарантирует соблюдение бюджетных лимитов без отклонений

Б) Использование гибридной методологии: предсказуемое управление для закупочных и строительных работ в рамках ФЗ-44, адаптивные итерации для проектирования и взаимодействия со стейкхолдерами; прединвестиционная оценка включает сценарный анализ, чувствительность к изменениям софинансирования и обязательное ТЭО с резервами на непредвиденные расходы

В) Отказ от прединвестиционных исследований в пользу быстрого запуска проекта для ускорения освоения бюджетных средств в текущем финансовом году

Г) Полная передача всех функций управления внешнему подрядчику без участия муниципальной проектной команды, что исключает необходимость внутреннего контроля и мониторинга

Правильный ответ: Б

Пояснение: Инфраструктурные госпроекты требуют гибридного подхода: жёсткий контроль закупок/стройки + гибкость в проектировании/коммуникациях. Прединвестиционный анализ должен учитывать неопределённость финансирования (сценарии, стресс-тесты, управленческие резервы). Водоспад (А) слишком ригиден для неопределённости. Вариант В противоречит принципам эффективного бюджетирования и повышает риски нецелевого использования средств. Вариант Г нарушает принципы ответственности заказчика, контроля качества и устойчивости проекта.

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Вопросы для опроса:

1. Назовите процессы планирования
2. Как проводится определение результативных целей проекта, средств и методов с учетом существующих ограничений по ресурсам.
3. Что такое контроль и регулирование проекта: цели и содержание.
4. Назовите принципы построения системы контроля.
5. Как проводится анализ результатов проекта и завершение проекта.
6. Опишите взаимосвязь продолжительности и стоимости работ.
7. Охарактеризуйте: Управление качеством проекта. Управления ресурсами проекта.

Управление командой проекта. Управление рисками. Управление коммуникациями проекта.

8. Как связаны стиль руководства и принципы формирования команд.

Тестовые задания

ВОПРОС 1. Планирование проекта в госуправлении и учёт ресурсных ограничений

Какие особенности характеризуют процессы планирования проекта в системе государственного и муниципального управления, и как учитываются ограничения по ресурсам? (Выберите несколько)

А) Планирование осуществляется на нескольких уровнях (стратегическом, тактическом, операционном) с обязательной увязкой с программно-целевыми документами (госпрограммы, национальные проекты, муниципальные программы)

Б) Определение результативных целей базируется на принципах SMART и публичной подотчётности, а методы подбираются с учётом бюджетных лимитов, нормативных требований и доступности кадровых ресурсов

В) Ограничения по ресурсам игнорируются на этапе планирования, так как государственные проекты гарантированы полным финансированием из федерального бюджета

Г) Планирование носит исключительно линейный характер и не допускает корректировок после утверждения бюджетной сметы

Д) Уровни планирования включают долгосрочное (стратегическое целеполагание), среднесрочное (календарно-сетевое и ресурсное планирование) и краткосрочное (оперативное распределение задач и контроль исполнения)

Правильные ответы: А, Б, Д

Пояснение: В госуправлении планирование жёстко интегрировано с программно-целевым методом, бюджетным циклом и требованиями публичной отчётности. Цели формулируются по SMART, методы выбираются с учётом реальных бюджетных, кадровых, инфраструктурных и нормативных ограничений. Уровни планирования действительно делятся на стратегический, тактический и операционный. Варианты В и Г неверны: муниципальные и региональные проекты часто сталкиваются с дефицитом ресурсов, а современное госуправление допускает и требует обоснованных корректировок планов через процедуру управления изменениями и перераспределения лимитов.

ВОПРОС 2. Взаимосвязь планирования и контроля, принципы мониторинга

В чём заключается системная взаимосвязь процессов планирования и контроля проекта, и какие принципы лежат в основе построения эффективной системы мониторинга? (Выберите один)

А) Планирование и контроль являются изолированными процессами: план утверждается на старте и не пересматривается, а контроль фиксирует только фактическое отклонение без права корректирующих действий

Б) Планирование формирует базовые линии (scope, schedule, cost, quality), относительно которых осуществляется мониторинг; контроль обеспечивает раннее выявление отклонений, анализ причин и принятие управленческих решений для возвращения проекта в целевые параметры

В) Мониторинг заменяет планирование в современных госпроектах, поэтому базовые линии не создаются, а контроль сводится к ежемесячным отчётам для вышестоящего руководства без анализа первопричин

Г) Система контроля строится исключительно на реактивных мерах после завершения проекта, что позволяет объективно оценить результаты без влияния текущей неопределённости

Правильный ответ: Б

Пояснение: Планирование и контроль — тесно связанные циклические процессы. План задаёт baseline (базовые показатели), контроль (мониторинг) сравнивает факт с планом, анализирует отклонения (variance analysis) и инициирует корректирующие/предупреждающие действия. Это соответствует стандартам PMBOK, ISO 21502 и требованиям ФЗ № 44/223 к контролю исполнения госконтрактов. Вариант А неверен (план корректируется через формализованное управление изме-

нениями). Вариант В искажает agile/гибкие подходы (базовые линии адаптируются, но не исчезают). Вариант Г ошибочен (контроль должен быть опережающим и текущим, а не только постфактум).

ВОПРОС 3. Завершение проекта, управление изменениями и организационная культура

Какие процедуры и коммуникационные механизмы обеспечивают успешное завершение проекта и закрепление изменений в организационной культуре государственного/муниципального учреждения? (Выберите несколько)

А) Формальное закрытие включает приёмку результатов, документальное подтверждение достижения целей, архивирование документации, анализ извлечённых уроков и административное высвобождение ресурсов

Б) Закрепление изменений требует пошаговой системы: коммуникация необходимости изменений → обучение персонала → пилотное внедрение → масштабирование → институционализация новых правил в нормативных актах и корпоративной культуре

В) Эффективность управления изменениями зависит исключительно от административного приказа, без необходимости двусторонней коммуникации, обратной связи и работы с сопротивлением сотрудников

Г) Выход из проекта осуществляется автоматически после выполнения технического задания, без необходимости оценки устойчивости результатов, передачи функционала эксплуатационным подразделениям и постпроектного мониторинга

Д) Коммуникационная стратегия изменений должна включать регулярный диалог с заинтересованными сторонами, прозрачное информирование о выгодах и рисках, а также вовлечение ключевых сотрудников в принятие решений

Правильные ответы: А, Б, Д

Пояснение: Завершение проекта — формализованный процесс приёмки, документации, анализа уроков и передачи результатов. Управление изменениями требует системного подхода (модели Коттера, ADKAR): коммуникация, обучение, пилотирование, институционализация. Эффективная коммуникация и вовлечённость снижают сопротивление и закрепляют новые нормы в культуре. Варианты В и Г противоречат современным практикам управления изменениями и стандартам завершения проектов, игнорируя человеческий фактор и необходимость постпроектной эксплуатации.

ВОПРОС 4. Качество, ресурсы, логистика и управление командой

Какие подходы и инструменты обеспечивают эффективное управление качеством, ресурсами и командой проекта в условиях ограниченного бюджета и жёстких сроков? (Выберите несколько)

А) Управление качеством включает планирование качества, обеспечение (аудит процессов) и контроль (проверка результатов на соответствие требованиям); применяются методологии PDCA, контрольные чек-листы и диаграммы Парето

Б) Оптимизация ресурсов и логистика строятся на методах выравнивания ресурсов (resource leveling), управления критической цепью (CCM), Just-in-Time поставках и кросс-функциональном планировании для минимизации простоев и дефицита

В) Ситуационное лидерство предполагает адаптацию стиля руководства (директивный, наставнический, поддерживающий, делегирующий) под уровень зрелости, компетенций и мотивации команды

Г) Формирование команды эффективнее всего достигается исключительно через жёсткую иерархию и контроль, без учёта психологического климата, ролевой совместимости и развития навыков командной работы

Д) Логистика в проекте не связана с управлением рисками и качеством, так как фокусируется исключительно на транспортных расходах и складских остатках

Правильные ответы: А, Б, В

Пояснение: Качество управляется через планирование, обеспечение и контроль (цикл Деминга PDCA, статистические инструменты). Ресурсы и логистика оптимизируются методами выравнивания, критической цепи и JIT. Лидерство должно быть ситуативным (Херси-Бланшард),

адаптируясь к зрелости команды. Вариант Г неверен: эффективные команды строятся на доверии, ролевой ясности и развитии, а не только на иерархии. Вариант Д ошибочен: проектная логистика напрямую влияет на сроки, качество поставок и риски срывов.

ВОПРОС 5. Риски, неопределённость и управление коммуникациями

В чём заключается ключевое различие между риском и неопределённостью в проекте, и как структурируется процесс управления коммуникациями для их минимизации? (Выберите один)

А) Риск — это событие с известной вероятностью и измеряемым воздействием, тогда как неопределённость характеризуется неизвестными вероятностями или последствиями; управление рисками включает идентификацию, качественный/количественный анализ, планирование реагирования и мониторинг, а коммуникационный план обеспечивает своевременное, полное и адресное информирование стейкхолдеров для снижения информационной асимметрии

Б) Риск и неопределённость тождественны, поэтому проекты не требуют формализованного процесса управления рисками, а коммуникации сводятся к ежегодным отчётам для вышестоящего руководства

В) Неопределённость исключается из проекта на этапе инициации, а риск управляется исключительно через страховые договоры без участия проектной команды и стейкхолдеров

Г) Структура управления рисками ограничивается составлением реестра на старте проекта, а коммуникации не влияют на восприятие рисков стейкхолдерами и принятие решений по реагированию

Правильный ответ: А

Пояснение: Риск предполагает известную вероятность и impact (управляется через стандартный цикл ISO 31000/PMBOK). Неопределённость — это «неизвестные неизвестные», требующие сценарного планирования, управленческих резервов и гибких подходов. Коммуникационный план снижает неопределённость через прозрачность, регулярность и адресность информации, формируя доверие и ускоряя принятие решений. Варианты Б, В, Г искажают основы риск-менеджмента и роли коммуникаций в проектах, игнорируя проактивный характер управления.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Вопросы для опроса:

1. Дайте понятие экономической эффективности проекта.
2. Назовите показатели и методы оценки экономической эффективности проекта в бюджетной сфере.
3. В чем особенности оценки экономической эффективности проекта в бюджетной сфере.

Тестовые задания

Вопрос 1. Что понимается под экономической эффективностью проекта в современном управлении? (Выберите несколько)

А) Соотношение результатов проекта к затраченным ресурсам, выраженное в стоимостных или натуральных показателях

Б) Способность проекта генерировать максимальную чистую прибыль для частных инвесторов независимо от социальных последствий

В) Достижение поставленных целей проекта при минимальных затратах ресурсов или максимизация результата при заданном бюджете

Г) Учёт не только прямых финансовых потоков, но и внешних эффектов (экстерналий), социальных и экологических последствий

Д) Оценка исключительно краткосрочных финансовых показателей без учёта долгосрочного воздействия на общество

Правильные ответы: А, В, Г

Пояснение: Экономическая эффективность — комплексная категория, включающая соотношение «результаты/затраты» (А), оптимизацию использования ресурсов (В) и учёт

внешних эффектов (Г). Вариант Б описывает коммерческую эффективность, а не экономическую в широком смысле. Вариант Д ошибочен: экономическая эффективность требует оценки долгосрочных и общественных последствий.

Вопрос 2. Какие показатели и методы применяются для оценки экономической эффективности проектов? (Выберите несколько)

А) Чистый дисконтированный доход (NPV) и внутренняя норма доходности (IRR) с учётом временной стоимости денег

Б) Индекс рентабельности (PI), срок окупаемости (PP) и дисконтированный срок окупаемости (DPP)

В) Анализ «затраты-выгоды» (Cost-Benefit Analysis, CBA) и анализ «затраты-результативность» (Cost-Effectiveness Analysis, CEA)

Г) Исключительно бухгалтерская рентабельность инвестиций (ROI) без учёта дисконтирования и внешних эффектов

Д) Мультикритериальный анализ (MCA) и оценка социального возврата на инвестиции (SROI) для учёта немонетизируемых выгод

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Пояснение: Для оценки экономической эффективности применяются как финансовые показатели (NPV, IRR, PI, PP, DPP), так и специальные методы анализа общественных проектов (CBA, CEA, MCA, SROI). Вариант Г неверен: бухгалтерский ROI не учитывает временную стоимость денег, социальные эффекты и долгосрочную перспективу, что недопустимо для комплексной оценки.

Вопрос 3. В чём заключаются ключевые особенности оценки экономической эффективности проектов в бюджетной сфере? (Выберите несколько)

А) Приоритет общественного блага и социального эффекта над прямой финансовой рентабельностью

Б) Обязательный учёт внешних эффектов (положительных и отрицательных экстерналий) для общества и окружающей среды

В) Использование рыночной ставки дисконтирования, равной доходности альтернативных частных инвестиций

Г) Оценка по множеству критериев, включая неденежные показатели (качество жизни, доступность услуг, экологическая устойчивость)

Д) Игнорирование долгосрочных последствий, так как бюджетные проекты финансируются из текущих доходов

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Бюджетные проекты ориентированы на общественное благо (А), требуют учёта экстерналий (Б) и оцениваются по комплексной системе критериев, включая качественные показатели (Г). Вариант В неверен: в госпроектах применяется социальная ставка дисконтирования, отражающая общественные предпочтения во времени. Вариант Д ошибочен: долгосрочные эффекты являются ключевым объектом оценки.

Вопрос 4. Как определяется социальная ставка дисконтирования и чем она отличается от коммерческой? (Выберите один)

А) Социальная ставка дисконтирования отражает общественные предпочтения между текущим и будущим потреблением, обычно ниже коммерческой, и применяется для оценки долгосрочных общественных проектов

Б) Социальная ставка всегда равна рыночной процентной ставке по кредитам для бизнеса

В) Социальная ставка используется только для краткосрочных проектов со сроком окупаемости до 1 года

Г) Социальная ставка дисконтирования игнорирует инфляцию и риски, поэтому всегда выше коммерческой

Правильный ответ: А

Пояснение: Социальная ставка дисконтирования (согласно методикам Минэкономразвития РФ, Всемирного банка) отражает общественную временную предпочтительность и межпоколенческую справедливость. Она обычно ниже коммерческой, что повышает значимость долгосрочных социальных выгод в расчётах. Варианты Б–В–Г искажают экономическую сущность показателя.

Вопрос 5. Какие трудности возникают при монетизации социальных и экологических эффектов в анализе «затраты-выгоды» для бюджетных проектов? (Выберите несколько)

А) Отсутствие рыночных цен для многих общественных благ (здоровье, образование, экология) требует применения косвенных методов оценки

Б) Субъективность в определении стоимости человеческой жизни, времени, снижения заболеваемости может влиять на результаты анализа

В) Монетизация социальных эффектов запрещена законодательством РФ, поэтому применяется только качественный анализ

Г) Различия в методиках оценки и данных могут приводить к несопоставимости результатов разных проектов

Д) Все социальные эффекты легко переводятся в денежные единицы через прямые рыночные аналоги

Правильные ответы: А, Б, Г

Пояснение: Монетизация общественных благ — методологически сложная задача: требуются методы условной оценки, гедонистического ценообразования, анализа транспортных затрат и др. Субъективность допущений (Б) и различия в подходах (Г) создают риски несопоставимости. Вариант В неверен: монетизация рекомендуется методиками Минэкономразвития и международными стандартами. Вариант Д ошибочен: многие социальные эффекты не имеют прямых рыночных аналогов.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

ЗАДАНИЕ 1. Расчёт экономической эффективности инвестиционного проекта

Ситуация:

Региональная администрация рассматривает проект модернизации системы водоснабжения малого города.

Исходные данные:

Срок реализации: 2 года строительства + 15 лет эксплуатации

Капитальные затраты: 300 млн руб. (150 млн в год 1 и 2)

Ежегодные операционные затраты: 25 млн руб.

Ежегодные выгоды (начиная с 3-го года):

Снижение затрат на ремонт сетей: 15 млн руб.

Снижение потерь воды и тарифной нагрузки: 20 млн руб.

Монетизированный эффект улучшения здоровья населения: 18 млн руб.

Социальная ставка дисконтирования: 5% годовых

Горизонт расчёта: 17 лет

Задания:

Рассчитайте чистый дисконтированный доход (NPV) проекта.

Определите внутреннюю норму доходности (IRR) и дисконтированный срок окупаемости (DPP).

Проведите анализ чувствительности: как изменится NPV при изменении социальной ставки на ±1,5 п.п.?

Сформулируйте рекомендацию: целесообразно ли реализовывать проект с позиции экономической эффективности?

📌 Эталонное решение:

Расчёт денежных потоков и NPV:

Годы 1–2: отток = −150 млн/год

Годы 3–17: чистый приток = (15 + 20 + 18) − 25 = 28 млн руб./год

Дисконтирование по ставке 5%:

NPV = Σ [CF_t / (1+0,05)^t]

Упрощённый расчёт:

Затраты (годы 1–2): −150 × 0,952 + (−150) × 0,907 = −142,8 − 136,1 = −278,9 млн

Выгоды (годы 3–17): 28 × (коэф. аннуитета 15 лет, 5%) × (коэф. дисконта 2 года) = 28 × 10,380 × 0,907 = +263,2 млн

NPV ≈ −278,9 + 263,2 = −15,7 млн руб.

(При более точном по-годичном расчёте результат может быть близок к нулю)

IRR и DPP:

IRR ≈ 4,7% < 5% → проект не окупается по базовой социальной ставке.

DPP: с дисконтированием проект не окупается полностью за горизонт 17 лет (накопленный дисконтированный поток остаётся слабоотрицательным).

Анализ чувствительности:

При ставке 3,5%: коэффициент аннуитета растёт → NPV может стать положительным (~+35 млн).

При ставке 6,5%: NPV ухудшается до ~−55 млн.

Вывод: Проект чувствителен к выбору ставки дисконтирования; при более низкой социальной предпочтительности будущего эффективность растёт.

Рекомендация:

При базовых допущениях проект имеет слабый отрицательный NPV, однако:

Социальные выгоды (здоровье населения) могут быть недооценены;

Проект соответствует стратегическим целям развития инфраструктуры;

Рекомендуется рассмотреть возможность софинансирования из федеральных программ или корректировку параметров для улучшения эффективности.

Условное решение: реализовать при условии снижения капитальных затрат на 5–7% или получения грантовой поддержки.

ЗАДАНИЕ 2. Сравнительная оценка альтернатив: анализ «затраты-результативность» (CEA)

Ситуация:

Муниципалитет выбирает между тремя программами повышения энергоэффективности в бюджетных учреждениях с общим бюджетом 150 млн руб. на 5 лет.

Программа	Описание	Ожидаемый результат (за 5 лет)	Затраты (млн руб.)
А	Замена окон и утепление фасадов в школах	Экономия 4,2 млн кВт·ч тепловой энергии	150
Б	Установка светодиодного освещения в больницах и администрациях	Экономия 3,8 млн кВт·ч электроэнергии + улучшение условий труда	150
В	Автоматизация систем отопления и учёта ресурсов	Экономия 5,1 млн кВт·ч тепловой + 0,9 млн кВт·ч электроэнергии	150

Задания:

Рассчитайте показатель затраты на 1 млн кВт·ч сэкономленной энергии для каждой программы.

Проведите сравнительный анализ с учётом дополнительных эффектов (качество среды, надёжность, простота эксплуатации).

Примените мультикритериальный подход: оцените программы по 4 критериям (энергоэффективность, бюджетная эффективность, социальный эффект, реализуемость) с весами 40%/25%/20%/15%.

Сформулируйте обоснованную рекомендацию по выбору программы.

Эталонное решение:

Затраты на 1 млн кВт·ч сэкономленной энергии:

Программа А: 150 / 4,2 = 35,7 млн руб./млн кВт·ч

Программа Б: 150 / 3,8 = 39,5 млн руб./млн кВт·ч

Программа В: 150 / (5,1 + 0,9) = 150 / 6,0 = 25,0 млн руб./млн кВт·ч

По этому критерию лидирует Программа В.

Учёт дополнительных эффектов (качественная оценка по 10-балльной шкале):

Эффект	Программа А	Программа Б	Программа В
Улучшение комфорта в помещениях	8	7	6
Надёжность и долговечность решения	7	9	8
Простота эксплуатации и обслуживания	9	8	6
Снижение эксплуатационных расходов	7	8	9

Программа А лидирует по комфорту и простоте, Программа Б — по надёжности освещения, Программа В — по экономической эффективности эксплуатации.

Мультикритериальный анализ (веса: 40%/25%/20%/15%):

Критерий (вес)	Программа А	Программа Б	Программа В
Энергоэффективность (40%)	7 × 0,4 = 2,8	6 × 0,4 = 2,4	10 × 0,4 = 4,0
Бюджетная эффективность (25%)	6 × 0,25 = 1,5	5 × 0,25 = 1,25	9 × 0,25 = 2,25
Социальный эффект (20%)	8 × 0,2 = 1,6	7 × 0,2 = 1,4	6 × 0,2 = 1,2
Реализуемость (15%)	9 × 0,15 = 1,35	8 × 0,15 = 1,2	6 × 0,15 = 0,9
Итого	7,25	6,25	8,35

Программа В лидирует по сумме взвешенных баллов.

Рекомендация:

Приоритет — Программа В (автоматизация систем), так как:

Наименьшие затраты на единицу сэкономленной энергии;

Максимальный балл в мультикритериальном анализе;

Долгосрочный эффект снижения эксплуатационных расходов.

Однако рекомендуется:

Поэтапное внедрение: начать с пилота в 2–3 учреждениях для отладки системы;

Комбинированный подход: автоматизация (В) + точечное утепление (А) в наиболее энергозатратных объектах.

5.3 Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ,	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в

	которое может набрать обучающийся		формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ Х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): 60% оценки – вклад текущей аттестации по БРС, 40% - ответы в устной форме по вопросам и тестирование на экзамене.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации студентов составляет 100 (сто) баллов.

Результат промежуточной аттестации (максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию) по дисциплине равен максимальному количеству баллов за любой тип работ в рамках промежуточной аттестации с учетом веса промежуточной аттестации.

Вес оценивания промежуточной аттестации при формировании итоговой балльной оценки по дисциплине равен 0,4. При этом вес оценивания повторной промежуточной аттестации - 1,0. Результаты текущей аттестации при повторной промежуточной аттестации не учитываются.

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95 – 100	Отлично	Зачтено	A / passed
85 – 94			B / passed
75 – 84	Хорошо		C / passed
65 – 74			D / passed
55 – 64	Удовлетворительно		E / passed
0 – 54	Неудовлетворительно	Незачтено	F no/ passed

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Тестирование по теме 1, 2	100	0,2	20
Контрольная точка 2 Тестирование по теме 3, 4	100	0,2	20
Контрольная точка 3 Решение задач по теме 5	100	0,2	20
Результат текущего контроля успеваемости		**0,60**	**60**
Дополнительные баллы за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и пр.)	100	0,3	30
Всего дополнительных баллов			**30**
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			**90**

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в мероприятиях института (участие в экономическом диктанте, олимпиадах и т.д.) – максимально 30 баллов, в зависимости от степени участия.

КТ – 1.

Тестирование по теме 1, 2 (контрольная точка 1)

Вопрос 1. Какие из перечисленных характеристик являются определяющими для проекта согласно международным и российским стандартам? (Выберите несколько)

А) Временный характер с чётко определёнными датами начала и завершения

Б) Уникальность создаваемого продукта, услуги или результата

В) Бесконечный повторяющийся процесс, направленный на поддержание операционной деятельности

Г) Поэтапная детализация (прогрессивное уточнение) по мере поступления новой информации

Д) Отсутствие ограничений по ресурсам, срокам и качеству

Правильные ответы: А, Б, Г

Вопрос 2. Какой документ является обязательным формальным условием для перехода от этапа инициации к этапу планирования проекта? (Выберите один)

А) Детальный сетевой график и ресурсный план с точностью оценки ±5%

Б) Устав проекта (Project Charter), утверждённый спонсором или уполномоченным органом

В) Первый рабочий статус-отчёт команды и расписание ежедневных встреч

Г) Положительное заключение внешней государственной экспертизы

Правильный ответ: Б

Вопрос 3. Чем проектное управление принципиально отличается от функционального (операционного) управления? (Выберите один)

А) Ориентацией на достижение уникальных целей в условиях ограничений и неопределённости через кросс-функциональную координацию

Б) Строгим соблюдением линейно-функциональной иерархии без отклонений от стандартных регламентов

В) Фокусом исключительно на минимизации затрат без учёта сроков, качества и рисков

Г) Отсутствием необходимости в формализованном планировании и контроле

Правильный ответ: А

Вопрос 4. По каким основным критериям проводится базовая классификация проектов в современной практике? (Выберите несколько)

А) По масштабу и бюджету (мегапроекты, крупные, средние, малые)

Б) По степени неопределённости и типу жизненного цикла (предсказуемые/waterfall vs. адаптивные/agile)

В) По отраслевой принадлежности и типу результата (ИТ, строительство, НИОКР, организационные изменения)

Г) По количеству участников команды (не более 5 человек для любого проекта)

Д) По источнику финансирования и стратегической значимости для организации

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Вопрос 5. Какие характеристики отражают специфику нормативно-правовой базы проектного управления в государственном и муниципальном управлении РФ? (Выберите несколько)

А) Жёсткая увязка с программно-целевыми документами (госпрограммы, национальные проекты, муниципальные программы)

Б) Регулирование через Бюджетный кодекс РФ, ФЗ № 44-ФЗ и ФЗ № 223-ФЗ о закупках

В) Обязательная публичная отчётность и контроль контрольно-счётных и надзорных органов

Г) Полная свобода изменения содержания проекта без согласования с вышестоящими органами

Д) Использование исключительно зарубежных методологий без адаптации к российскому законодательству

Правильные ответы: А, Б, В

Вопрос 6. Какие утверждения корректно отражают различия между каскадной (Waterfall) и гибкой (Agile) методологиями и критерии их выбора? (Выберите несколько)

А) Waterfall фиксирует требования на старте и последовательно проходит фазы, Agile допускает итеративное уточнение на основе обратной связи

Б) Выбор зависит от определённости требований, зрелости команды, критичности изменений и вовлечённости заказчика

В) Agile полностью исключает планирование и документирование, поэтому применяется только в стартапах

Г) Waterfall оптимален для проектов с жёсткими регуляторными требованиями и высокой стоимостью ошибок

Д) При выборе методологии приоритет всегда отдаётся Agile, так как он гарантирует более высокую рентабельность в любых отраслях

Правильные ответы: А, Б, Г

Вопрос 7. Какой принцип лежит в основе формирования миссии, основных целей и стратегии проекта? (Выберите один)

А) Цели должны быть SMART, вытекать из стратегии организации и транслироваться в измеримые индикаторы результата

Б) Миссия формулируется только на этапе закрытия проекта после анализа фактических результатов

В) Стратегия проекта не связана с общей стратегией организации, так как носит временный характер

Г) Цели устанавливаются исключительно на основе интуиции заказчика без верификации ресурсами

Правильный ответ: А

Вопрос 8. Какие характеристики точно описывают назначение Структуры разбиения работ (CPP/WBS) и типичные ошибки при её построении? (Выберите несколько)

А) Обеспечивает декомпозицию целей проекта в конкретные, управляемые пакеты работ

Б) Следует принципу «100%»: охватывает все работы, определённые в документации проекта, включая управление

В) Типичные ошибки: дублирование пакетов, недостаточная детализация или микроменеджмент

Г) Используется только для календарного планирования и не применяется для оценки стоимости или рисков

Д) Не связана с распределением ответственности и матрицей RACI

Правильные ответы: А, Б, В

Вопрос 9. Какое утверждение наиболее точно отражает содержание и структуру жизненного цикла проекта? (Выберите один)

А) Последовательность фаз (инициация, планирование, исполнение, мониторинг/контроль, закрытие) с формальными шлюзами для оценки готовности к следующему этапу

Б) Жизненный цикл проекта тождественен жизненному циклу продукта и всегда завершается одновременно с выводом продукта с рынка

В) Фазы жёстко фиксированы и не адаптируются под методологию: в Agile этап планирования полностью исключается

Г) Закрытие проекта наступает автоматически после выполнения последней задачи, без приёмки заказчиком и анализа уроков

Правильный ответ: А

Вопрос 10. В чём заключается специфика содержания и жизненного цикла проекта в государственном и муниципальном управлении? (Выберите несколько)

А) Жёсткая привязка фаз к бюджетному циклу и процедуре формирования/утверждения лимитов бюджетных обязательств

Б) Обязательное прохождение этапов экспертизы, общественных обсуждений и конкурсных процедур по ФЗ-44/223 перед исполнением

В) Возможность игнорировать документальное оформление на этапах планирования для ускорения освоения средств

Г) Укороченный цикл закрытия без постпроектного мониторинга достижения целевых индикаторов госпрограмм

Д) Повышенные требования к прозрачности, публичной отчётности и контролю надзорных органов на всех фазах

Правильные ответы: А, Б, Д

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.

55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.

Тестирование по теме 3,4 (контрольная точка 2)

Вопрос 1. Какие утверждения корректно описывают различия между стандартами и методологиями управления проектами, а также современную практику их применения? (Выберите несколько)

А) Стандарты (PMBOK, ISO 21502, ГОСТ) задают концептуальные рамки, принципы и терминологию, а методологии (Waterfall, Agile, PRINCE2) определяют конкретные практики, роли и артефакты

Б) Стандарты имеют безусловную обязательную юридическую силу для всех коммерческих и государственных проектов без исключения

В) Современная практика допускает гибридный подход, сочетающий предсказуемые и адаптивные методы в зависимости от уровня неопределённости и зрелости команды

Г) Методологии управления проектами полностью исключают использование стандартов, так как разрабатываются независимыми ассоциациями

Д) Выбор методологии обосновывается степенью определённости требований, критичностью изменений, вовлечённостью стейкхолдеров и регуляторными ограничениями

Правильные ответы: А, В, Д

Вопрос 2. В чём заключается принципиальное различие между технико-экономическим обоснованием (ТЭО) и бизнес-планом проекта на этапе прединвестиционных исследований? (Выберите несколько)

А) ТЭО преимущественно оценивает техническую реализуемость, ресурсную обеспеченность и предварительную экономическую целесообразность для внутренних или государственных решений

Б) Бизнес-план содержит детальную финансовую модель, маркетинговую стратегию и план привлечения инвестиций, ориентирован на внешних стейкхолдеров (банки, инвесторы, партнёры)

В) ТЭО является единственным документом, принимаемым банками для кредитования, тогда как бизнес-план используется только для внутреннего согласования

Г) Оба документа тождественны по структуре, содержанию и целевой аудитории, различаясь только отраслевой терминологией

Д) Бизнес-план разрабатывается исключительно после ввода объекта в эксплуатацию для оценки фактической рентабельности

Правильные ответы: А, Б

Вопрос 3. Какие компоненты и особенности характеризуют маркетинг проекта и разработку проектов в государственном и муниципальном управлении? (Выберите несколько)

А) Маркетинг проекта стартует на прединвестиционной стадии (валидация спроса, оценка ожиданий) и продолжается до постпроектного сопровождения пользователей результата

Б) В госуправлении приоритет отдаётся социальному эффекту, общественному благу и достижению целевых индикаторов госпрограмм над прямой финансовой рентабельностью

В) Разработка госпроектов допускает быстрое изменение содержания без формальных процедур согласования и корректировки лимитов бюджетных обязательств

Г) Маркетинг в госпроектах требует учёта множественности стейкхолдеров (граждане, бизнес, надзорные органы) и обязательных процедур общественных обсуждений

Д) Финансирование муниципальных проектов осуществляется исключительно за счёт частных инвестиций без участия средств соответствующего бюджета

Правильные ответы: А, Б, Г

Вопрос 4. Какие особенности характеризуют процессы планирования проекта в системе государственного и муниципального управления с учётом ресурсных ограничений? (Выберите несколько)

А) Планирование осуществляется на стратегическом, тактическом и операционном уровнях с обязательной увязкой к госпрограммам и бюджетному циклу

Б) Цели формулируются по принципам SMART, а методы подбираются с учётом бюджетных лимитов, нормативных требований и доступности кадровых ресурсов

В) Ограничения по ресурсам игнорируются на этапе планирования, так как государственные проекты гарантированы полным финансированием из федерального бюджета

Г) Планирование носит исключительно линейный характер и не допускает корректировок после утверждения бюджетной сметы

Д) Уровни планирования включают долгосрочное целеполагание, среднесрочное ресурсное планирование и краткосрочное оперативное распределение задач

Правильные ответы: А, Б, Д

Вопрос 5. В чём заключается системная взаимосвязь процессов планирования и контроля проекта, и какие принципы лежат в основе построения системы мониторинга? (Выберите один)

А) Планирование и контроль изолированы: план утверждается на старте и не пересматривается, контроль только фиксирует отклонения без права корректирующих действий

Б) Планирование формирует базовые линии (scope, schedule, cost, quality), контроль обеспечивает выявление отклонений, анализ первопричин и принятие управленческих решений для возврата к целевым параметрам

В) Мониторинг заменяет планирование в современных госпроектах, базовые линии не создаются, контроль сводится к ежемесячным отчётам без анализа отклонений

Г) Система контроля строится исключительно на реактивных мерах после завершения проекта, что позволяет объективно оценить результаты без влияния текущей неопределённости

Правильный ответ: Б

Вопрос 6. Какие подходы и инструменты обеспечивают эффективное управление качеством, ресурсами и командой проекта в условиях ограниченного бюджета? (Выберите несколько)

А) Управление качеством включает планирование, обеспечение (аудит процессов) и контроль (проверка результатов); применяются методы PDCA, контрольные чек-листы и диаграммы Парето

Б) Оптимизация ресурсов и логистика строятся на выравнивании ресурсов (resource leveling), управлении критической цепью (CCM) и кросс-функциональном планировании для минимизации простоев

В) Ситуационное лидерство предполагает адаптацию стиля (директивный, наставнический, поддерживающий, делегирующий) под уровень зрелости, компетенций и мотивации команды

Г) Формирование команды эффективнее всего достигается исключительно через жёсткую иерархию и контроль без учёта психологического климата и ролевой совместимости

Д) Проектная логистика не связана с управлением рисками и качеством, так как фокусируется исключительно на транспортных расходах

Правильные ответы: А, Б, В

Вопрос 7. В чём заключается ключевое различие между риском и неопределённостью в проекте, и как структурируется процесс управления рисками? (Выберите один)

А) Риск – событие с известной вероятностью и измеряемым воздействием; неопределённость характеризуется неизвестными вероятностями или последствиями. Управление рисками включает идентификацию, качественный/количественный анализ, планирование реагирования и мониторинг

Б) Риск и неопределённость тождественны, поэтому проекты не требуют формализованного риск-менеджмента, а коммуникации сводятся к ежегодным отчётам

В) Неопределённость исключается из проекта на этапе инициации, а риск управляется исключительно через страховые договоры без участия проектной команды

Г) Структура управления рисками ограничивается составлением реестра на старте проекта, а коммуникации не влияют на восприятие рисков стейкхолдерами

Правильный ответ: А

Вопрос 8. Какие механизмы обеспечивают успешное управление изменениями в проекте и закрепление новых принципов в организационной культуре? (Выберите несколько)

А) Эффективность управления изменениями зависит исключительно от административного приказа, без необходимости двусторонней коммуникации и работы с сопротивлением

Б) Пошаговая система включает: коммуникацию необходимости изменений → обучение → пилотное внедрение → масштабирование → институционализацию новых правил в нормативных актах и культуре

В) Эффективная коммуникация снижает сопротивление, обеспечивает прозрачность, формирует доверие и вовлекает ключевых сотрудников в принятие решений

Г) Выход из проекта и завершение изменений происходят автоматически после выполнения технического задания, без оценки устойчивости результатов и передачи функционала

Д) Формализация новых норм поведения требует регулярной обратной связи, поддержки лидеров изменений и адаптации стилей руководства под этапы трансформации

Правильные ответы: Б, В, Д

Вопрос 9. Какие процедуры и критерии обеспечивают корректное завершение проекта и принятие обоснованных решений на основе анализа результатов? (Выберите один)

А) Завершение включает формальную приёмку результатов, документальное подтверждение достижения целей, архивирование, анализ извлечённых уроков и административное высвобождение ресурсов

Б) Закрытие наступает автоматически после выполнения последней задачи, без необходимости приёмки заказчиком и документирования результатов

В) Принятие решений на этапе завершения игнорирует фактические отклонения от плана, так как они не влияют на будущие проекты

Г) Выход из проекта осуществляется без передачи функционала эксплуатационным подразделениям и постпроектного мониторинга устойчивости результатов

Правильный ответ: А

Вопрос 10. Как взаимосвязаны продолжительность и стоимость работ в проекте, и какие принципы лежат в основе эффективного управления? (Выберите несколько)

А) Сокращение сроков часто требует дополнительных ресурсов (сверхурочные, параллельное выполнение), что увеличивает прямые затраты, но может снижать косвенные издержки

Б) Существует оптимальная точка баланса между продолжительностью и стоимостью, за пределами которой дальнейшее сжатие графика ведёт к экспоненциальному росту затрат и рисков

В) Принципы эффективного управления включают интеграцию процессов, ориентацию на создание ценности для стейкхолдеров, адаптивность к изменениям и непрерывное обучение команды

Г) Эффективное управление предполагает фиксацию всех параметров на старте и полное исключение коммуникации с заказчиком на этапе исполнения

Д) Управление проектами в госуправлении игнорирует взаимосвязь времени и стоимости, так как бюджет является неизменным и не зависит от графика работ

Правильные ответы: А, Б, В

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 3.

Примерные задачи по теме 5 (контрольная точка 3)

Задача 1. Инвестиции в проектсоставили 500 тыс. рублей.

Ожидаемые доходы (CFi) за 5 лет составят:

2014 год – 100 тыс. рублей. 2015 год – 150 тыс. рублей.

2016 год – 200 тыс. рублей. 2017 год – 250 тыс. рублей.

2018 год – 300 тыс. рублей.

Ставка дисконтирования 20%.

Требуется рассчитать:

1. чистый дисконтированный доход (NPV) за 5 лет,
2. индекс прибыльности (PI),
3. сроки окупаемости простой и дисконтированный,
4. внутреннюю норму доходности (IRR).

Задача 2. Сравните по критериям чистого дисконтированного дохода и внутренней нормы доходности два проекта, если стоимость капитала составляет 14%:

Проект	Годы				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
А, тыс. руб.	-30 000	9 000	8 000	9 000	8 000
В, тыс. руб.	-30 000	4 500	6 000	12 000	19 000

Задача 3. Компания планирует реализацию проекта в течение пятилетнего периода. Необходимо оценить критические величины объема продаж, переменных и постоянных издержек, начальных инвестиционных затрат и цены инвестированного в проект капитала, при которых NPV проекта будет равна 0.

Показатели проекта	Периоды реализации проекта						Среднее значение
	0	1	2	3	4	5	
1. Годовой объем реализации Q, шт.	-	1000	1100	1250	1400	1600	
2. Цена единицы продукции p., тыс. руб.	-	2	2,1	2,15	2,3	2,45	
3. Переменные издержки на единицу продукции VC, тыс. руб.	-	1	1,1	1,2	1,3	1,4	
4. Годовые постоянные затраты FC, тыс. руб.	-	300	310	325	340	350	

5. Начальные инвестиции IC, млн руб.	2,5	-	-	-	-	-	
6. Срок реализации проекта, лет							5
7. Величина амортизации за год D, тыс. руб.	-	55	55	55	55	55	
8. Финансовый множитель FM2 (20%, п)	1						
9. Финансовый множитель FM4 (20%, п)	-						
10. Ставка налога на прибыль, коэф. tax	-	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	
11. Годовой объем реализации (п.1 - п. 2), млн	-						
12. Годовая величина переменных издержек (п. 1 - п. 3), млн руб.							-
13. Годовая величина налоговых платежей (п. 11 - п. 12 - п. 4- п. 10), млн руб.							
14. Чистый денежный поток (п. 11 - п. 12 - п. 4 - п. 13 + п. 7), млн руб.							
15. Чистая текущая стоимость нарастающим итогом, млн руб.							-

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме – в виде защиты проекта или в письменной форме - тестирование. Сдача в форме тестирования осуществляется в СДО, где вариант формируется системой автоматически случайным выбором из пяти категорий вопросов в количестве 25 на каждый вариант. Время на тестирование – 60 минут.

6.2 Типовые оценочные средства

Типовые направления проектирования:

1. Бизнес-план инвестиционного проекта создания нового предприятия
2. Бизнес-план инвестиционного проекта расширения производства
3. Бизнес-план инвестиционного проекта модернизации производства
4. Бизнес-план инвестиционного проекта по выпуску нового продукта
5. Бизнес-план инвестиционного проекта по выходу на новые рынки
6. Бизнес-план инвестиционного проекта строительства объекта
7. Возможности создания нового производства и сбыта продукции (на материалах предприятий различных сфер и отраслей народного хозяйства).
8. Разработка инвестиционного проекта по созданию производства.
9. Проект организации системы управления малого предприятия.
10. Анализ рынка и оценка его инвестиционной привлекательности.
11. Разработка инвестиционной стратегии предприятия.

12. Построение системы управления инвестиционными рисками на предприятии
13. Построение системы инвестиционного менеджмента на предприятии
14. Формирование инвестиционной стратегии в сфере реальных инвестиций в организации (на предприятии).
15. Разработка инвестиционного проекта с участием иностранного капитала.

Пример теста для проведения промежуточной аттестации

Вопрос 1. Какие характеристики являются определяющими для проекта согласно международным и российским стандартам? (Выберите несколько)

А) Временный характер с чётко определёнными датами начала и завершения

Б) Уникальность создаваемого продукта, услуги или результата

В) Бесконечный повторяющийся процесс, направленный на поддержание операционной деятельности

Г) Поэтапная детализация (прогрессивное уточнение) по мере поступления новой информации

Д) Отсутствие ограничений по ресурсам, срокам и качеству

Вопрос 2. Какой документ является обязательным формальным условием для официальной инициации проекта и наделения руководителя полномочиями? (Выберите один)

А) Устав проекта (Project Charter), утверждённый спонсором или уполномоченным органом

Б) Детальный сетевой график работ с точностью оценки ±5%

В) Протокол первого статус-совещания команды проекта

Г) Положительное заключение государственной экспертизы

Вопрос 3. Чем проектное управление принципиально отличается от функционального (операционного)? (Выберите один)

А) Ориентацией на достижение уникальных целей в условиях ограничений через кросс-функциональную координацию

Б) Строгим соблюдением линейно-функциональной иерархии без отклонений от регламентов

В) Фокусом исключительно на минимизации затрат без учёта сроков и качества

Г) Отсутствием необходимости в формализованном планировании

Вопрос 4. Какие акты составляют нормативно-правовую базу проектного управления в государственном и муниципальном управлении РФ? (Выберите несколько)

А) Постановление Правительства РФ № 1288 «Об организации проектной деятельности»

Б) ГОСТ Р 54869-2022 «Проектный менеджмент. Требования к управлению проектом»

В) Исключительно внутренние приказы коммерческих организаций без учета госрегулирования

Г) Федеральный закон № 44-ФЗ «О контрактной системе», регламентирующий закупки для госнужд

Д) Градостроительный кодекс РФ в части реализации инфраструктурных проектов

Вопрос 5. В чём заключается ключевое различие между «водопадной» (Waterfall) и гибкой (Agile) методологиями? (Выберите один)

А) Waterfall предполагает последовательное выполнение фаз с фиксацией требований на старте, а Agile — итеративную разработку с возможностью изменения требований по ходу проекта

Б) Waterfall используется только в ИТ, а Agile — только в строительстве

В) Agile полностью исключает документирование, а Waterfall требует детального планирования

Г) В Agile управление осуществляет внешний заказчик, а в Waterfall — команда разработки

Вопрос 6. Какой принцип лежит в основе построения Структуры разбиения работ (СРР/WBS)? (Выберите один)

А) Принцип 100%: СРР должна охватывать 100% работ, определенных в документации проекта, включая задачи управления, но исключая работы за его пределами

Б) Принцип минимизации: включаются только самые дорогие работы

В) Принцип случайности: работы группируются по мере их поступления

Г) Принцип исключительности: СРР не включает работы по управлению рисками и качеством

Вопрос 7. Какова последовательность основных фаз жизненного цикла проекта? (Выберите один)

А) Инициация → Планирование → Исполнение → Мониторинг и контроль → Закрытие

Б) Планирование → Инициация → Закрытие → Исполнение → Контроль

В) Исполнение → Инициация → Планирование → Контроль → Закрытие

Г) Закрытие → Планирование → Инициация → Исполнение → Контроль

Вопрос 8. В чём заключается специфика жизненного цикла проекта в государственном управлении? (Выберите несколько)

А) Жёсткая привязка фаз к бюджетному циклу (формирование, утверждение, исполнение бюджета)

Б) Обязательное прохождение этапов экспертизы и общественных обсуждений

В) Возможность игнорировать документальное оформление для ускорения работ

Г) Повышенные требования к прозрачности и публичной отчётности на всех этапах

Вопрос 9. В чём различие между Технико-экономическим обоснованием (ТЭО) и Бизнес-планом? (Выберите один)

А) ТЭО оценивает техническую реализуемость и предварительную экономическую целесообразность для заказчика, а Бизнес-план содержит детальную финансовую модель и стратегию привлечения инвестиций

Б) ТЭО разрабатывается после запуска проекта, а Бизнес-план — до

В) Бизнес-план нужен только для госпроектов, а ТЭО — для частных

Г) Различий нет, это синонимы

Вопрос 10. На каком этапе разрабатывается концепция проекта и проводится прединвестиционное исследование? (Выберите один)

А) На этапе инициации (прединвестиционная фаза)

Б) На этапе закрытия проекта

В) В процессе ежедневного мониторинга

Г) После сдачи объекта в эксплуатацию

Вопрос 11. Какие задачи решает маркетинг проекта? (Выберите несколько)

А) Анализ целевой аудитории и потребностей стейкхолдеров до начала работ

Б) Продвижение результатов проекта и управление ожиданиями в ходе реализации

В) Оценка востребованности продукта/услуги после завершения проекта

Г) Исключительно рекламу в СМИ без анализа рынка

Вопрос 12. Какие факторы учитываются при выборе методологии управления проектом? (Выберите несколько)

А) Степень определённости требований

Б) Критичность изменений в ходе реализации

В) Личные предпочтения руководителя без анализа контекста

Г) Зрелость команды и вовлечённость заказчика

Вопрос 13. В чём заключается взаимосвязь процессов планирования и контроля? (Выберите один)

А) Планирование формирует базовые линии (базовые планы), относительно которых

контроль измеряет отклонения и инициирует корректирующие действия

Б) Контроль заменяет планирование в ходе исполнения

В) Планирование и контроль являются изолированными процессами

Г) Контроль осуществляется только после завершения проекта

Вопрос 14. В чём разница между риском и неопределённостью? (Выберите один)

А) Риск имеет известную вероятность и измеряемое воздействие, а неопределённость характеризуется неизвестными вероятностями или последствиями

Б) Риск и неопределённость — это одно и то же

В) Неопределённость всегда положительна, а риск — отрицателен

Г) Риском управляет команда, а неопределённостью — внешние консультанты

Вопрос 15. Какие инструменты входят в систему управления качеством проекта? (Выберите несколько)

А) Планирование качества, обеспечение качества (аудит процессов) и контроль качества (проверка результатов)

Б) Цикл Деминга (PDCA: Plan-Do-Check-Act)

В) Игнорирование требований заказчика в пользу удешевления работ

Г) Диаграммы Парето и контрольные листы

Вопрос 16. Что включает в себя эффективное управление изменениями в проекте? (Выберите несколько)

А) Пошаговую систему: коммуникация необходимости → обучение → пилотное внедрение → масштабирование

Б) Формализацию новых норм поведения в организационной культуре

В) Игнорирование сопротивления сотрудников ради скорости

Г) Работу со стейкхолдерами и обратную связь

Вопрос 17. Какой стиль руководства наиболее эффективен на разных этапах формирования команды (модель Такмана/Ситуационное лидерство)? (Выберите один)

А) Адаптация стиля (директивный, наставнический, поддерживающий, делегирующий) в зависимости от зрелости и компетенций команды

Б) Исключительно авторитарный стиль на всех этапах

В) Полное отсутствие руководства (самоуправление с первого дня)

Г) Стиль не влияет на результат проекта

Вопрос 18. Как связаны продолжительность и стоимость работ в проекте? (Выберите один)

А) Существует оптимальная точка: сокращение сроков (сжатие графика) обычно ведет к росту прямых затрат, но может снизить косвенные издержки

Б) Чем короче срок, тем ниже стоимость проекта всегда

В) Связи нет, стоимость фиксирована

Г) Увеличение сроков всегда удешевляет проект

Вопрос 19. Что понимается под экономической эффективностью проекта в бюджетной сфере? (Выберите несколько)

А) Соотношение результатов проекта к затратам с учетом социальных и экологических эффектов (экстерналий)

Б) Исключительно финансовая прибыль для частного инвестора

В) Достижение общественно значимых целей при оптимальном использовании бюджетных средств

Г) Оценка только краткосрочных финансовых показателей

Вопрос 20. Какие показатели используются для оценки экономической эффективности в бюджетной сфере? (Выберите несколько)

А) Чистый дисконтированный доход (NPV) с использованием социальной ставки дисконтирования

Б) Анализ «Затраты-Выгоды» (Cost-Benefit Analysis, CBA) с монетизацией социальных эффектов

В) Бухгалтерская рентабельность без учета дисконтирования

Г) Анализ «Затраты-Результативность» (Cost-Effectiveness Analysis, CEA) для сравнения альтернатив

Критерий оценивания устных ответов:

80-100 баллов ставится студенту, если он правильно ответила на вопрос, сделал правильные выводы, ответил на вопросы после доклада.

60-79 баллов ставится студенту, если были допущены незначительные ошибки или неточности при формулировании выводов или ответах на вопросы после доклада, но в целом, не искажающие результат.

0-59 баллов выставляется студенту, если он не выполнил задание, либо допустил грубые ошибки в расчетах или формулировании выводов, не ответил на вопросы после доклада.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю

лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы

к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Киреев, В. Л. Банковское дело. Краткий курс : учебное пособие для вузов / В. Л. Киреев. — 4-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 208 с. — ISBN 978-5-507-52121-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/438563
2. Лазарева, И. Е. Банковское корпоративное и потребительское кредитование : учебное пособие / И. Е. Лазарева. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2024. — 132 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/461234

8.2. Дополнительная литература

1. Голованева, Е. А. Анализ инвестиционной привлекательности и кредитоспособности : учебное пособие / Е. А. Голованева, Ж. А. Божченко. — Белгород : БелГАУ им.В.Я.Горина, 2021. — 66 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/254894
2. Кредитные продукты и технологии банка : Учебно-методические пособия / составители Б. Г. Шелегеда, Н. В. Погоржельская. — Донецк : ДОНАУИГС, 2021. — 266 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/225881
3. Олькова, А. Е. Основы анализа финансовой отчетности предприятия : учебно-методическое пособие / А. Е. Олькова. — Москва : Дело, 2018. — 64 с. — ISBN 978-5-7749-1309-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/95113.html

8.3. Интернет-ресурсы

1. Библиотека федерального портала «Российское образование». Режим доступа: http://www.edu.ru/

9 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФТД.01 Самоменеджмент

38.03.01 Экономика

«Деньги, банки, финансовые рынки»

очно-заочная форма обучения

Год набора – 2026

Калининград

Автор(ы)–составитель(и):
К.филол.н. Шамис Евгения Михайловна

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А.Е. Чунина

Рабочая программа дисциплины ФТД.01 «Самоменеджмент» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента
протокол от «26» декабря 2025 г. № 05

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы 4
3. Содержание и структура дисциплины 6
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания 9
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам 11
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине 14
7. Методические материалы по освоению дисциплины 17
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 19
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 20

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

Дисциплина ФТД.01 «Самоменеджмент» обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *при наличии*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
	УК-6	Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	УК-6.1	Адекватно оценивает временные ресурсы и ограничения и эффективно использует эти ресурсы	УК-6.1.З-2 Знает основные принципы и методы планирования времени, типы временных затрат и способы их оценки при выполнении типовых задач в рамках осваиваемой профессиональной области. УК-6.1.У-2 Умеет применять принципы и методы планирования времени, типы временных затрат и способы их оценки при выполнении типовых задач в рамках осваиваемой профессиональной области
			УК-6.2	Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей	УК-6.2.У-1 Умеет использовать методы управления временем для организации выполнения практических задач в условиях производственной среды для своевременного достижения поставленных целей. УК-6.2.З-1 Знает инструменты и методы управления временем для эффективного выполнения конкретных задач и проектов в контексте профессионального саморазвития. УК-6.2.У-2 Умеет применять инструменты и методы управления временем для эффективного выполнения конкретных задач и проектов в контексте профессионального саморазвития.

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины: 2 з.е., 72 академических часов.

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

- 4 академических часа лекций,
- 8 академических часов практических занятий,
- 54 академических часа самостоятельной работы,
- 4 академических часа контактная работа на аттестацию.

Дисциплина ФТД.01 «Самоменеджмент» изучается в 3 семестре.

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

3.1 Структура дисциплины
Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, ак.час.													Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации*
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессии)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Введение. Управление собой – эффективный менеджер.	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	О
Тема 2	Менеджмент и самоменеджмент.	8	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6	Д
Тема 3	Менеджер: как делать презентации и самопрезентации.	8	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6	О
Тема 4	Менеджмент и лидерство: успех, уровни лидерства и ответственность.	10	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	8	Д
Тема 5	Стратегии персонального развития: креативность и работа с идеями	10	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	8	О
Тема 6	Управление самомотивацией и поведением.	11	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	10	Д

Тема 7	Эффективная коммуникация: как доносить информацию и давать обратную связь.	9	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	8	Д
Тема 8	Эффективная коммуникация: управление сетями контактов и план персонального развития.	6	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	4	О, Д
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	Зачет
Итого:		**72**	**4**	**0**	**0**	**8**	**0**	**0**	**0**	**4**	**0**	**0**	**0**	**56**	

Используемые сокращения:

Л – лекции – занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и/или лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

ВЛ – видео лекции

ЛР – лабораторные работы

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ)

ИК – индивидуальные консультации

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии

Контроль – контактная работа на аттестацию в период экзаменационной сессии для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы / курсового проекта

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

Примечание:

* – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д).

Содержание дисциплины

Тема 1. Введение. Управление собой – эффективный менеджер. УК-6.1, УК-6.2.

Управленческая деятельность в 21-м веке и осознание необходимости развития навыков самоменеджмента для успешного развития. Определение понятия «цельной личности» и причин, почему к ней нужно стремиться.

Тема 2. Менеджмент и самоменеджмент. УК-6.1, УК-6.2.

Задачи менеджмента и самоменджмента для менеджера, лидера, собственника в 21-м веке. Динамика изменений и глобальной конкуренции в 21-м веке. Основные качества и компетенции менеджера. Теория поколений как инструмент менеджмента и самоменеджмента. Понятие сфер деятельности. Переходное время. Планирование личного переходного времени.

Тема 3. Менеджер: как делать презентации и самопрезентации. УК-6.1, УК-6.2.

Изменение коммуникации в 21 веке – новые запросы и особенности. Инструменты коммуникации. Коммуникация в разных культурах. Презентации и самопрезентации – цели, результаты, инструменты. Сторителлинг как технология качественной коммуникации.

Тема 4. Менеджмент и лидерство: успех, уровни лидерства и ответственность. УК-6.1, УК-6.2.

Как определить успех – личный и групповой. Ответственность и уникальность – как они влияют на технологии лидерства.

Тема 5. Стратегии персонального развития: креативность и работа с идеями. УК-6.1, УК-6.2.

Подходы карьерного, профессионального, личностного роста и стратегии персонального развития. Вызовы на пути к этому. Понятия гибкость, творчество, креативность, выбор стратегии своего личного обучения и развития. Обучение в течение всей жизни. Инструменты креативности в жизни и развитии

Тема 6. Управление самомотивацией и поведением. УК-6.1, УК-6.2.

Понятие мотивации и самомотивации. Теории мотивации. Индивидуальные особенности мотивации и индивидуальный план развития.

Поведенческая экономика как инструмент мотивации.

Тема 7. Эффективная коммуникация: как доносить информацию и давать обратную связь. УК-6.1, УК-6.2.

Общение и коммуникация. Задачи коммуникации в бизнесе и жизни. Теории коммуникации (Э.Берна, Приемник-Передатчик, Айсберг). Дистанции и уровни общения. Восприятие человека разными людьми. Окно Джогари и обратная связь. Диагностика: как меня воспринимают.

Тема 8. Эффективная коммуникация: управление сетями контактов и план персонального развития. УК-6.1, УК-6.2.

Сети контактов и как ими управлять, как их развивать. Организация своего пространства коммуникации. Самоменеджмент - перспективы использования полученных знаний и развития умений. Как это поможет мне быть более

конкурентоспособным в 21 веке – веке глобальной конкуренции. Работа с индивидуальным планом развития. Вопросы – ответы.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине ФТД.01 «Самоменеджмент» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	ECTS
60 – 90	Зачтено	Passed
0 – 59	Не зачтено	No passed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины ФТД.01 «Самоменеджмент» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Введение. Управление собой и эффективный менеджер. УК-6.1, УК-6.2.

Вопросы для опроса:

1. Что такое самовнушение и для чего его используют?
2. Какие шаги нужно предпринять менеджеру, чтобы добиться эффективного управления в конкретной ситуации?
3. Какие требования предъявляются к любому менеджеру?

Тема 2. Менеджмент и самоменеджмент. УК-6.1, УК-6.2.

Темы для докладов КТ-1:

1. Эволюция и современные тенденции в менеджменте
2. Самоменеджмент: ключевые навыки и техники
3. Влияние самоменеджмента на личную и профессиональную эффективность
4. Баланс между работой и личной жизнью: роль самоменеджмента

Тема 3. Менеджер: как делать презентации и самопрезентации. УК-6.1, УК-6.2.

Вопросы для опроса:

1. Основы создания эффективных презентаций: от структуры до дизайна
2. Искусство самопрезентации: как произвести первое впечатление
3. Использование сторителлинга в презентациях

Тема 4. Менеджмент и лидерство: успех, уровни лидерства и ответственность. УК-6.1, УК-6.2.

Темы для докладов:

1. Успех в менеджменте и лидерстве: факторы, стратегии, примеры
2. Уровни лидерства в организации: теория и практика
3. Ответственность в менеджменте и лидерстве: виды, принципы, контроль

Тема 5. Стратегии персонального развития: креативность и работа с идеями. УК-6.1, УК-6.2.

Вопросы для опроса:

1. Креативность как навык, который можно и нужно развивать.
2. Креативность как фактор выбора стратегии самореализации личности
3. Развитие креативности в команде

Тема 6. Управление самомотивацией и поведением. УК-6.1, УК-6.2.

Темы для докладов:

1. Самомотивация персонала как основа его развития
2. Факторы, влияющие на формирование самомотивации
3. Методы самомотивации: самоорганизация, целеполагание, смена убеждений, отношение к ошибкам, постоянное обучение, качественный отдых
4. Мотивация на успех: стремление стать лучше, познать новое, достичь определённых целей

Тема 7. Эффективная коммуникация: как доносить информацию и давать обратную связь. УК-6.1, УК-6.2.

Темы для докладов КТ-2:

1. Принципы эффективной коммуникации: уважение и эмпатия, открытость и честность, адаптация к аудитории
2. Эффективная коммуникация в различных контекстах: в личных отношениях, на рабочем месте, в межкультурной среде, в дистанционной работе
3. Эмоциональный интеллект: как проявлять эмпатию и уважительно относиться к чувствам и мнению другого человека
5. Значение, способы и правила осуществления обратной связи в деловых коммуникациях

Тема 8. Эффективная коммуникация: управление сетями контактов и план персонального развития. УК-6.1, УК-6.2.

Вопросы для опроса:

1. Основные правила эффективной коммуникации
2. Что включает в себя аспекты руководства и влияния через эффективную коммуникацию?
3. Что такое коммуникации в работе?

Темы для докладов:

1. Управление коммуникационными процессами как инструмент повышения эффективности деятельности компании
2. Факторы, влияющие на эффективность коммуникации
3. Коммуникативная компетентность: совокупность знаний, умений и навыков в области организации взаимодействия и сотрудничества в деловой сфере
4. Коммуникационные барьеры и способы их ликвидации

5.3. Несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой

(далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,3	30
КТ 2	100	0,3	30
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Тема 2. Менеджмент и самоменеджмент. УК-6.1, УК-6.2.

Темы для докладов:

1. Эволюция и современные тенденции в менеджменте
2. Самоменеджмент: ключевые навыки и техники
3. Влияние самоменеджмента на личную и профессиональную эффективность
4. Баланс между работой и личной жизнью: роль самоменеджмента

КТ-2

Тема 7. Эффективная коммуникация: как доносить информацию и давать обратную связь. УК-6.1, УК-6.2.

Темы для докладов:

1. Принципы эффективной коммуникации: уважение и эмпатия, открытость и честность, адаптация к аудитории
2. Эффективная коммуникация в различных контекстах: в личных отношениях, на рабочем месте, в межкультурной среде, в дистанционной работе
3. Эмоциональный интеллект: как проявлять эмпатию и уважительно относиться к чувствам и мнению другого человека
5. Значение, способы и правила осуществления обратной связи в деловых коммуникациях

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая

принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии и шкала оценивания докладов на основе БРС

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в виде тестов. Обучающийся сдает тест на платформе СДО либо получает распечатанный тест на бумажном носителе.

Во втором случае обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей ответов теста.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких предложенных вариантов.

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой из перечисленных навыков относится к управлению собой?
A. Делегирование задач
B. Самоорганизация
C. Анализ рынка
D. Финансовый контроль

Что является основной задачей эффективного менеджера?
A. Сокращение персонала
B. Повышение продуктивности команды
C. Увеличение бюрократии
D. Игнорирование сроков

Какой метод помогает лучше планировать свой день?
A. Спонтанные решения
B. Список дел (todo list)
C. Отказ от планов
D. Постоянные встречи без повестки

Что из перечисленного повышает уровень самоэффективности?
A. Постоянные перерывы
B. Чётко поставленные цели
C. Откладывание дел на потом
D. Работа без отдыха

Задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из предложенных вариантов:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать несколько правильных ответов.

4. Записать только буквы выбранного варианта ответа (например, а), в)).

Какие основные принципы лежат в основе самоменеджмента?
А. Постановка чётких целей
Б. Планирование времени
В. Отсутствие контроля за выполнением задач
Г. Приоритизация задач
Д. Саморефлексия и анализ результатов

Какие методы помогают эффективно управлять временем?
А. Метод "Помидора" (Pomodoro)
Б. Матрица Эйзенхауэра
В. Метод "Ленивой недели"
Г. Ведические практики медитации
Д. Метод ABC-анализа

Какие инструменты можно использовать для планирования задач?
А. Ежедневники и планировщики
Б. Мобильные приложения (например, Todoist, Trello)
В. Стикерные заметки на стене
Г. Таблицы Excel или Google Sheets
Д. Метод визуализации "Канбан"

Какие факторы мешают эффективному самоменеджменту?
А. Прокрастинация
Б. Отсутствие чётких целей
В. Перегрузка задачами
Г. Регулярные физические упражнения
Д. Отсутствие системы приоритетов

Задание закрытого типа на установление соответствия

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Соотнесите методы тайм-менеджмента с их описаниями:
А. Метод "Помидора"
Б. Матрица Эйзенхауэра
В. Метод "Ешь лягушку"
1. Разделение задач на четыре категории по срочности и важности.
2. Работа в интервалах по 25 минут с короткими перерывами.
3. Выполнение самой сложной задачи в начале дня.

Соотнесите принципы постановки целей с их характеристиками:
А. SMART
Б. OKR
В. KPI
1. Конкретные, измеримые, достижимые, релевантные и ограниченные по времени цели.
2. Ключевые результаты и цели, используемые для стратегического планирования.
3. Количественные показатели эффективности работы.

Вопросы на последовательность

Расположите этапы постановки SMART-цели в правильной последовательности:
А. Определить, насколько цель релевантна вашим долгосрочным планам.
Б. Установить конкретную и чёткую формулировку цели.
В. Определить временные рамки для достижения цели.
Г. Проверить, можно ли измерить прогресс в достижении цели.
Д. Оценить, является ли цель достижимой с учётом ваших ресурсов.

Расположите этапы планирования рабочего дня в правильной последовательности:
А. Распределить задачи по времени с учётом приоритетов.
Б. Составить список всех дел на день.
В. Проанализировать выполненные задачи в конце дня.
Г. Определить приоритетные задачи.
Д. Учесть возможные отвлекающие факторы и резервное время.

Расположите этапы борьбы с прокрастинацией в правильной последовательности:
А. Разбить большую задачу на мелкие подзадачи.
Б. Начать выполнение первой подзадачи немедленно.
В. Определить причину прокрастинации.
Г. Поставить чёткий срок выполнения задачи.
Д. Поощрить себя за выполнение задачи.

Шкала оценивания выполнения тестовых заданий

Диапазон баллов	Описание критерия	
40	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
30-39	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
20-29	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-19	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование

помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического

факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1 Основная литература

1. Мусатова, И. В. Персональный менеджмент: учебное пособие / И. В. Мусатова, А. В. Семенихина. — Орел : ОГУ имени И.С. Тургенева, 2024. — 88 с. — ISBN 978-5-9929-1646-1. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/450998

2. Слинкова, О. К. Персональный менеджмент: учебное пособие для вузов / О. К. Слинкова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 105 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13553-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/497385

8.2 Дополнительная литература

1. Рыжиков, С. Н. Менеджмент. Комплекс обучающих средств : учебно-методическое пособие / С. Н. Рыжиков. — Санкт-Петербург : Лань, 2022. — 168 с. — ISBN

978-5-8114-3549-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/208982

2. Горяйнова, Н. М. Самоменеджмент : учебное пособие / Н. М. Горяйнова, Н. П. Пасешник. — Челябинск : Южно-Уральский технологический университет, 2022. — 223 с. — ISBN 978-5-6047814-4-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/123318.html

8.3 Интернет-ресурсы

1. Теория поколений в России. - http://rugenerations.su

8.4 Иные источники (*рекомендовано для чтения*):

1. Кови С. Восемь навыков высокоэффективных людей.
2. Кийосаки Р. Богатый ребенок. Умный ребенок.
3. Kaputa Catherine. U R a brand: How smart people brand themselves for business success. – USA, 2014.
4. Вэнс Э. Илон Маск: Тесла, SpaceX и дорога в будущее. – М, 2016.
5. Друкер П. Задачи менеджмента в 21-м веке. – М., 2002.
6. Кэмерон Дж. Путь художника. – М, 2016.
7. Кэмерон Дж. Золотая жила. – М., 2013.
8. Кэш Дж. Как стать творцом своей удачи.
9. Нордстрем К.А., Риддестрале Й. Бизнес в стиле фанк. Капитал пляшет под дудку таланта. 2008.
10. Талер Р. Новая поведенческая экономика: почему люди нарушают правила традиционной экономики и как на этом заработать.
11. Шамис Е., Никонов Е. Теория поколений: Необыкновенный Икс». – М., Синергия, 2016.

9. 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/.

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФТД.02 «Лидерство»

38.03.01 «Экономика»

«Деньги, банки, финансовые рынки»

форма обучения

очно- заочная

Год набора – 2025

Калининград

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

доцент кафедры региональной экономики и менеджмента, к.э.н. А.С. Чумаков

Заведующий кафедрой:

Заведующий кафедрой региональной экономики и менеджмента, к.э.н., доцент А. Е. Чунина.

Рабочая программа дисциплины ФТД.02«Лидерство» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры региональной экономики и менеджмента факультета управления, экономики и права.

Протокол № 01 от «1» сентября 2025 г.

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. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

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

Дисциплина Лидерство в современном мире обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
	УК-6	Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	УК-6.1	УК-6.1 Адекватно оценивает временные ресурсы и ограничения и эффективно использует эти ресурсы	УК-6.1.З-1 Знает основные принципы и методы учета временные ресурсы и ограничения. УК-6.1.У-1 Умеет оценивает временные ресурсы и ограничения и эффективно учитывать эти ресурсы.
			УК 6.2	УК-6.2 Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей	УК-6.2.У-1 Умеет использовать методы управления временем для организации выполнения практических задач в условиях производственной среды для своевременного достижения поставленных целей.

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

2 з.е., 72 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий:

-очно- заочная форма обучения:

12 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них

4 ак.час на лекции

8 ак.час на практические занятия.

56 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

ФТД.02 «Лидерство» изучается в 4-м семестре после изучения дисциплин:

- Современный менеджмент.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Раздел 1	Общие вопросы лидерства	17	1			2								14	Тестирование, Контрольное задание
Раздел 2	Основные концепции лидерства	17	1			2								14	Тестирование, Контрольное задание

Раздел 3	Социально-психологическая структура команды	17	1			2							14	Тестирование, Контрольное задание
Раздел 4	Лидерство и личность	17	1			2							14	Тестирование, Контрольное задание
Контроль		4												
Промежуточная аттестация														Зачет
Итого		72	4			8							56	4

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Раздел 1. Общие вопросы лидерства

Тема 1. История зарождения и развития психологии лидерства. УК-6

Предвоенные годы: теория черт лидерства (лидерство как неформальный феномен и как руководство), исследование стилей лидерства, принципы изучения «жизненного пространства» личности. Послевоенные теории: ситуационный подход, теория перцептивной активности последователей, теория личностного аспект лидерства, харизма лидера, вероятностная модель эффективности лидерства: трансформационная парадигма, трансакционистская парадигма.

Раздел 2. Основные концепции лидерства

Тема 2. Основные теории лидерства, типологии лидерства. Четыре основы успеха лидера. УК-6

Теория личностных качеств. Концепции лидерского поведения (К.Левина, исследования университета штата Огайо, исследования Мичиганского университета, системы управления Р.Ликерта, управленческая решетка Блейка и Моутона, концепция вознаграждения и наказания, заменители лидерства С.Керр и Дж.Джермиер)

Тема 3. Личностные характеристики лидера. УК-6

Четыре базовых компонента фигуры лидера: социально-экономическая личностная структура. Вектор ведущей направленности бизнесмена-лидера. Лидерские качества бизнесмена. Фундаментальные принципы этики лидера. Психическая структура человека. Концепции направленности и интенциональности. Эгомаркетинг, как процесс, направленный на самореализацию и самовыражение личности с учетом потребностей внешней среды. Основные элементы эгомаркетинга: мотивационный, социально-экономический, целевой, нравственный, культурологический. Основные функции эгомаркетинга и их содержание. Критерии эффективности эгомаркетинга. Понятие креативности. Личностные предпосылки креативности..

Тема 4. Механизмы выдвижения в лидеры. УК-6

Виды подходов к явлению лидерства в психологии: их основные сходства и различия. Принципы эффективного взаимодействия человека и системы: самореализация и взаимная функциональность. Этапы становления лидера. Имплицитная теория лидерства. Психологическая концепция обмена: (обмен в контексте трансакционистского подхода к лидерству; обмен как проявление «идиосинкразического кредита»; ценностный обмен).

Раздел 3. Социально-психологическая структура команды

Тема 5. Понятие команды, типы команд. УК-6

Определение команды, типология команд. Операционные или инновационные цели команды. Два вида команд: функциональные команды: команды советников, производственные команды; инновационные команды: проектные команды и команды действия. Тип мышления: типологический опросник Майерс-Бригс. Четыре пары основных характеристик типов личности: экстраверсия-интроверсия, сенсорика-интуиция, мышление-чувствование, решение-восприятие.

Тема 6. Функция лидера в современном обществе. УК-6

Концепция лидерства в психологии. Функция лидера в современном обществе. Лидерство как фактор личностного роста и движущая сила социального и предпринимательского развития. Роль лидера в условиях глобализации рынка. Междисциплинарная функция психологии лидерства и ее роль в системе наук о менеджменте и деловом администрировании.

Раздел 4. Лидерство и личность

Тема 7. Профессионализм и личностные качества лидера. УК-6

Профессионализм, эмоциональный интеллект и качества создателя команды. Теоретические основания системного мышления лидера. Методы анализа и самопознания личности и познания других людей. Невербальные методы общения. Этика лидера: понятие, определение этичности, социальная ответственность лидера и его организации.

Тема 8. Инструментарий лидера. УК-6

Общие методы решения проблем на обыденном уровне и простые методики. Методы организации коллективной умственной деятельности и решения проблем.

Тема 9. Работа лидера по выявлению и устранению девиаций в поведении сотрудников. УК-6

Типы индивидуальных и групповых девиаций. Выявление и устранение девиаций в поведении сотрудников и групп. Понятие и типология конфликтов. Методы диагностики и урегулирования конфликтов.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Лидерство в современном мире входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем

дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов	Прочитайте текст, выберите	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно

из нескольких вариантов предложенных	правильные ответы	2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

Студент, набравший в течение семестра сумму баллов, достаточную для получения оценки «зачтено» и «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» может получить оценку без прохождения промежуточной аттестации. В таком случае студент обязан выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации.

Если студент хочет получить более высокую оценку, он должен пройти промежуточную аттестацию.

Студент имеет право выразить свое согласие на получение оценки без прохождения промежуточной аттестации и отозвать соответствующее согласие только в период после получения баллов за все контрольные точки в рамках текущего контроля успеваемости и не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты начала промежуточной аттестации по дисциплине.

Распределение весовых коэффициентов по контрольным точкам в рамках текущего контроля

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки Отражается в журнале БРС в СДО
Контрольная точка 1 Оценить усвоение базовых теоретических концепций, категориального аппарата и фундаментальных принципов дисциплины, а также понимание ключевых процессов, их структуры и нормативно-правового контекста	100	0,15	15
Контрольная точка 2 Оценить уровень усвоения и способность к применению базовых и специальных знаний по ключевым разделам дисциплины, включая знание свойств, классификаций, методов и принципов функционирования изучаемых систем и процессов	100	0,15	15
Контрольная точка 3 Оценить сформированность практических навыков применения полученных знаний для решения комплексных задач, анализа конкретных ситуаций и разработки проектных решений в рамках	100	0,3	30

профессиональной деятельности			
Результат текущего контроля успеваемости		0,6	60
Дополнительные баллы за участие в конференции и написание статьи в журнале РИНЦ по теме дисциплины	100	0,1	10
Дополнительные баллы за участие в Чемпионате по стратегии и менеджменту Business Battle	100	0,2	20
Всего дополнительных баллов			30
Максимальный итоговый результат текущего контроля с учетом дополнительных баллов			90

Контрольная точка 1 – усвоение базовых теоретических концепций, категориального аппарата и фундаментальных принципов дисциплины, а также понимание ключевых процессов, их структуры и нормативно-правового контекста (опрос на практических занятиях).

Контрольная точка 2 – усвоение и способность к применению базовых и специальных знаний по ключевым разделам дисциплины, включая знание свойств, классификаций, методов и принципов функционирования изучаемых систем и процессов (тестирование на итоговом занятии).

Контрольная точка 3 – сформированность практических навыков применения полученных знаний для решения комплексных задач, анализа конкретных ситуаций (кейсов) и разработки проектных решений в рамках профессиональной деятельности (выполнение контрольных заданий на практических занятиях). Совокупно можно получить максимум 100 баллов. По 10 баллов за каждое занятие.

Дополнительные баллы можно получить за активное участие в проектной деятельности по дисциплине со студентами младших курсов – максимально 100 баллов, в зависимости от степени участия. И за участие в конференциях и публикациях статей по темам дисциплины:

- участие в конференции с докладом (без публикации) – 30 баллов;
- участие в конференции с публикацией – 70 баллов;

- участие в Чемпионате по стратегии и менеджменту Business Battle (сертификат участника) – 20 баллов;

- участие в Чемпионате по стратегии и менеджменту Business Battle (сертификат призера) – 80 баллов.

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины ФТД.01«Лидерство» в современном мире используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Типовые оценочные материалы по теме 1. УК-6

Вопросы для опроса:

1. Предвоенные годы: теория черт лидерства (лидерство как неформальный феномен и как руководство), исследование стилей лидерства, принципы изучения «жизненного пространства» личности.
2. Послевоенные теории: ситуационный подход, теория перцептивной активности последователей, теория личностного аспект лидерства, харизма лидера, вероятностная модель эффективности лидерства: трансформационная парадигма, трансакционистская парадигма.
3. Междисциплинарная функция психологии лидерства.
4. Роль психологии лидерства в системе наук о менеджменте и деловом администрировании.

Типовые оценочные материалы по теме 2. УК-6

Вопросы для опроса:

1. Сравнительный анализ концепций лидерства, их преимуществ и ограничений
2. История зарождения и развития психологии лидерства.
3. Концепция лидерства в онтопсихологии.
4. Вы, так или иначе, управляете людьми, с которыми сталкивает Вас жизнь. Насколько хорошо и эффективно Вы это делаете?

Типовые оценочные материалы по теме 3. УК-6

1. Вопросы для опроса:

2. Четыре базовых компонента фигуры лидера: социально-экономическая личностная структура.

3. Вектор ведущей направленности бизнесмена-лидера.

4. Лидерские качества бизнесмена.

5. Фундаментальные принципы этики лидера.

6. Психическая структура человека.

7. Концепции направленности и интенциональности.

8. Эгомаркетинг, как процесс, направленный на самореализацию и самовыражение личности с учетом потребностей внешней среды.

Типовые оценочные материалы по теме 4. УК-6, УК-6

Работа в группах по 2-3 человека. Решение кейса по теме, включающего в себя научную основу. Представление отчета в виде презентации.

Концепции направленности и интенциональности.

Креативность в бизнесе.

Составить дневник политического лидера.

Типовые оценочные материалы по теме 5. УК-6

Работа в группах по 2-3 человека. Решение кейса по теме, включающего в себя научную основу. Представление отчета в виде презентации.

Сущность и правила peakexperience (наполненного режима).

Межличностная коммуникация: сновидения, семантическое поле.

Провести социометрическое исследование на определение наличия лидера в коллективе.

Типовые оценочные материалы по теме 6. УК-6

Работа в группах по 2-3 человека. Решение кейса по теме, включающего в себя научную основу. Представление отчета в виде презентации.

Межличностная коммуникация: сновидения, семантическое поле.

Современные направления развития управления персоналом

Рассмотрите лидерство как процесс, предполагающий наличие влияния, и как свойство, представляющее набор определенных личностных характеристик.

Изучите основные подходы, объясняющие, что делает лидера эффективным: поведенческий, ситуационный, теорию черт, теорию власти

и влияния. Обратите внимание на концепцию харизматического лидерства Конгера и Канунго.

Типовые оценочные материалы по теме 7. УК-6

Вопросы для опроса:

1. Самопознание и определение собственного эмоционального интеллекта. Выявление склонностей к лидерству, определение предпочтительного типа лидерства
2. Индивидуальное планирование карьеры менеджера
3. Проанализируйте управленческий путь лидера Вашей организации. Какие внешние обстоятельства и личностные характеристики обусловили его выдвижение в лидеры?

Типовые оценочные материалы по теме 8. УК-6

4. Вопросы для опроса:
5. Методы диагностики качеств и причин поведения других людей
6. Индивидуальное планирование карьеры менеджера

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,3	30
Итого:	х	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:
Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и

типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Тема 1-9.

Опрос.

1. В чем заключалось основное положение теории черт лидерства?
2. Назовите ключевое отличие ситуационного подхода от теории черт.
3. Что изучает теория перцептивной активности последователей?
4. В чем состоит основная идея трансформационной парадигмы лидерства?
5. Какова роль психологии лидерства в системе управленческих наук?
6. Перечислите два основных измерения стилей лидерства по исследованиям Университета штата Огайо.
7. В чем состоит суть концепции «заменителей лидерства»?
8. Назовите два типа лидерского поведения, выделенные в исследованиях Мичиганского университета.
9. Каковы четыре базовых компонента фигуры лидера?
10. Что понимается под термином «эгомаркетинг» в контексте лидерства?
11. Назовите ключевые личностные предпосылки креативности.
12. Что такое «идиосинкразический кредит» в психологической концепции обмена?
13. Дайте определение команды.
14. Чем принципиально отличается инновационная команда от функциональной?
15. Назовите две пары основных характеристик из типологии Майерс-Бригс.

16. Какова основная функция лидера в современной организации?

17. Каким образом лидерство выступает фактором личностного роста?

18. Как глобализация повлияла на роль лидера в бизнесе?

19. Что включает в себя понятие «профессионализм» лидера?

20. Какие способности входят в структуру эмоционального интеллекта лидера?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ – 2.

Тема 1-9

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ЛИДЕРСТВА

Тема 1. История зарождения и развития психологии лидерства

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие характеристики лидера primarily изучались в рамках теории черт лидерства в предвоенные годы?
а) Умение адаптироваться к ситуации
б) Интеллект и уверенность в себе
в) Способность влиять на последователей
г) Навыки построения команды

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между послевоенными теориями лидерства и их ключевыми идеями.

1. Ситуационный подход
2. Теория перцептивной активности последователей
3. Трансформационная парадигма

A. Лидерство – это результат восприятия лидера его последователями.
B. Эффективность лидера зависит от соответствия его стиля конкретным обстоятельствам.
C. Лидер вдохновляет и преобразует последователей, обращаясь к их высшим ценностям.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите правильную последовательность развития основных парадигм в изучении лидерства.
A) Трансакционистская парадигма
B) Теория черт
C) Трансформационная парадигма
D) Ситуационный подход

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. В чем заключается междисциплинарная функция психологии лидерства?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Какую роль, по вашему мнению, сыграл ситуационный подход в развитии теории лидерства?

Тема 2. Основные концепции лидерства

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие исследования непосредственно связаны с изучением стилей

лидерского поведения?
а) Исследования Мичиганского университета
б) Теория черт
в) Исследования университета штата Огайо
г) Концепция вознаграждения и наказания

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между концепциями лидерского поведения и их авторами/названиями.

1. Системы управления
2. Управленческая решетка
3. Концепция вознаграждения и наказания
4. Заменители лидерства

A. Блейк и Моутон
B. Р. Лайкерт
C. С. Керр и Дж. Джермиер
D. Входит в трансакционистский подход

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. В чем основное ограничение теории личностных качеств лидера?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Почему концепция «заменителей лидерства» С. Керр и Дж. Джермиер является важным дополнением к теориям лидерства?

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ КОНЦЕПЦИИ ЛИДЕРСТВА

Тема 3. Личностные характеристики лидера

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных элементов входят в структуру эгомаркетинга?
а) Мотивационный
б) Финансовый
в) Целевой
г) Технологический

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между понятиями и их определениями.

1. Эгомаркетинг
2. Креативность
3. Интенциональность

4. Вектор ведущей направленности

A. Способность к генерации новых идей и нестандартному решению проблем.
B. Направленность сознания и воли на достижение значимой цели.
C. Стратегия управления собственным развитием и продвижением личностных качеств.
D. Устойчивая ориентация деятельности бизнесмена-лидера.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность реализации функций эгомаркетинга.

A) Нравственная самооценка
B) Анализ потребностей внешней среды
C) Постановка личных и профессиональных целей
D) Развитие мотивационной сферы

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Что понимается под «психической структурой человека» в контексте лидерства и как она влияет на лидерский потенциал?

Тема 4. Механизмы выдвижения в лидеры

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие принципы лежат в основе эффективного взаимодействия человека и системы согласно теме?

а) Полное подчинение личности интересам системы
б) Самореализация
в) Взаимная функциональность
г) Максимальная автономия от системы

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между понятиями, связанными с механизмами выдвижения в лидеры, и их описанием.

1. Имплицитная теория лидерства
2. Идиосинкразический кредит
3. Ценностный обмен
4. Трансакционистский подход

A. Разрешение группой лидеру отклоняться от общепринятых норм за счет его прошлых заслуг.
B. Восприятие лидера через призму стереотипов и ожиданий последователей.
C. Лидерство как процесс взаимовыгодного обмена между лидером и последователями.
D. Взаимодействие, при котором лидер предоставляет ресурсы, а последователи – лояльность и усилия.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Расположите этапы становления лидера в правильной последовательности.
A) Демонстрация компетентности и получение "идиосинкразического кредита"
B) Осознание личностью своих целей и возможностей в системе
C) Закрепление позиции лидера через ценностный обмен с группой
D) Проявление инициативы и решение значимой для группы проблемы

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Объясните, что такое "идиосинкразический кредит" и как он влияет на устойчивость позиции лидера.

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Как имплицитная теория лидерства может повлиять на карьерный рост сотрудника в организации?

РАЗДЕЛ 3. СОЦИАЛЬНО-ПСИХОЛОГИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА КОМАНДЫ

Тема 5. Понятие команды, типы команд

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие типы команд относятся к инновационным?
а) Команды советников
б) Проектные команды
в) Производственные команды
г) Команды действия

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между парами характеристик из типологии Майерс-Бригс и их описанием.

1. Экстраверсия (E) - Интроверсия (I)
2. Сенсорика (S) - Интуиция (N)
3. Мышление (T) - Чувствование (F)
4. Решение (J) - Восприятие (P)

A. Предпочтение принимать решения на основе логики или на основе ценностей и гармонии.
B. Предпочтение получать энергию из внешнего мира или из внутреннего мира.
C. Предпочтение ориентироваться на конкретную информацию или на возможности и связи.
D. Предпочтение жить планомерно и организованно или гибко и спонтанно.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность этапов формирования сплоченной команды (на основе логики темы).
A) Распределение ролей по типологии личности
B) Определение операционных или инновационных целей
C) Выделение функциональных и инновационных подгрупп
D) Достижение синергетического эффекта

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Чем функциональная команда принципиально отличается от инновационной?

Тема 6. Функция лидера в современном обществе

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных функций лидера наиболее актуальны в условиях глобализации рынка?
а) Контроль за соблюдением внутренних регламентов
б) Стратегическое видение и адаптация к глобальным изменениям
в) Управление культурным разнообразием команд
г) Выполнение узкоспециализированных задач

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между аспектами лидерства и их проявлениями в современном обществе.

1. Личностный рост
2. Социальное развитие
3. Предпринимательское развитие
4. Условия глобализации

A. Лидер инициирует и внедряет новые бизнес-модели.
B. Лидер способствует собственному развитию и развитию своих последователей.
C. Лидер должен учитывать международные тренды и конкуренцию.
D. Лидер влияет на формирование общественных ценностей и норм.

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Почему лидерство рассматривается как движущая сила предпринимательского развития?

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Как, по вашему мнению, изменилась роль лидера с приходом диджитализации и роста удаленной работы?

РАЗДЕЛ 4. ЛИДЕРСТВО И ЛИЧНОСТЬ

Тема 7. Профессионализм и линостные качества лидера

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие компоненты включает в себя понятие "эмоциональный интеллект" лидера?
а) Способность распознавать свои эмоции и эмоции других
б) Умение управлять своими эмоциями и эмоциями команды
в) Навыки формально-логического анализа
г) Использование эмоций для повышения эффективности деятельности

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между понятием и его содержанием в контексте лидерства.

1. Профессионализм
2. Этика лидера
3. Социальная ответственность
4. Системное мышление

A. Принципы нравственного поведения, честность и справедливость.
B. Владение специальными знаниями, навыками и опытом в управленческой деятельности.
C. Способность анализировать ситуацию в целом, видеть взаимосвязи ее частей.
D. Учет лидером последствий своих решений для общества и окружающей среды.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность шагов в процессе самопознания лидера.
A) Выявление склонностей к определенному типу лидерства
B) Анализ и интерпретация полученных результатов
C) Применение методов диагностики (тесты, обратная связь)
D) Планирование индивидуального развития

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Что включает в себя социальная ответственность лидера и его организации?

Тема 8. Инструментарий лидера

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие методы относятся к инструментарию лидера для решения проблем?
а) Мозговой штурм
б) Статистический анализ больших данных
в) Метод Дельфи
г) Разработка сложных алгоритмических систем

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между методом решения проблем и его характеристикой.

1. Мозговой штурм
2. Метод Дельфи
3. Ментальные карты (Mind Mapping)
4. Анализ "5 почему"

A. Структурированная техника визуализации идей и их связей.
B. Групповая генерация большого количества идей без их критики на первом этапе.
C. Многоуровневый опрос экспертов для выработки консенсусного мнения.
D. Метод поиска коренной причины проблемы через последовательные вопросы.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность этапов организации коллективной умственной деятельности по методу "Мозговой штурм".
A) Критический анализ и отбор лучших идей
B) Генерация идей без какой-либо критики
C) Формулировка четкой проблемы или задачи
D) Разработка практических решений на основе отобранных идей

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Какова основная цель использования метода "Дельфи" в управленческой практике?

Тема 9. Работа лидера по выявлению и устранению девиаций в поведении сотрудников

Прочитайте вопрос и выберите один или несколько правильных ответов. Какие из перечисленных ситуаций можно отнести к групповым девиациям?
а) Систематические опоздания одного сотрудника
б) Саботаж рабочего процесса небольшой группой сотрудников
в) Распространение сплетен в коллективе
г) Коллективное несоблюдение корпоративного дресс-кода

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите соответствие между типом конфликта и наиболее вероятным методом его урегулирования.

1. Внутриличностный конфликт
2. Межличностный конфликт
3. Конфликт между личностью и группой

4. Межгрупповой конфликт

A. Медиация, переговоры, поиск компромисса.
B. Коучинг, психологическое консультирование.
C. Проведение коммуникационных сессий, разъяснение общих целей.
D. Организационные процедуры, пересмотр норм, групповые тренинги.

Прочитайте вопрос и запишите ответ без пробелов и знаков препинания. Установите последовательность действий лидера при урегулировании конфликта.

A) Анализ причин и интересов сторон конфликта
B) Выбор и применение стратегии разрешения конфликта
C) Идентификация и диагностика конфликта
D) Закрепление достигнутого соглашения и мониторинг

Прочитайте вопрос и запишите краткий ответ. Назовите две основные причины возникновения девиаций в поведении сотрудников.

Прочитайте вопрос и запишите ответ и кратко обоснуйте его. Почему лидеру важно уметь диагностировать тип конфликта (например, межличностный или межгрупповой) перед его разрешением?

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 3.

Контрольные задания:

Задание 1. Карта самооценки и план развития

Измеряемая компетенция: ук-6 – способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Формулировка задания:
проведите самооценку своих лидерских качеств. Выявите 2-3 сильные и 2-3 слабые стороны. На основе этого определите два главных приоритета для совершенствования. Составьте краткий персональный план развития на ближайший месяц, указав конкретные действия и сроки их выполнения.

Методические указания:

- Опирайтесь на материалы темы «личностные характеристики лидера».
- Будьте честны перед собой. Сильные стороны – что вам легко дается в учебе/работе? Слабые – что вызывает сложности при работе в команде?
- Выберите для развития именно те слабые стороны, которые критически важны для вашей эффективности.
- План должен быть реалистичным: конкретные шаги (например, «прочитать книгу х», «взять на себя роль организатора в групповом проекте») и четкие сроки.

Критерии оценивания:

- Глубина самоанализа (0-3 балла):
  - 3 балла: выявлено не менее 3 обоснованных сильных и 3 слабых сторон.
  - 2 балла: выявлено по 2 стороны с краткими пояснениями.
  - 1 балл: перечислены 1-2 стороны без объяснений.

- 0 баллов: самоанализ отсутствует.

- Обоснованность приоритетов (0-2 балла):

- 2 балла: приоритеты логично вытекают из самоанализа, их важность развернуто аргументирована.
- 1 балл: приоритеты названы, но связь с самоанализом слабая.
- 0 баллов: приоритеты не обоснованы.

- Качество плана развития (0-3 балла):

- 3 балла: план содержит конкретные, измеримые действия с четкими сроками.
- 2 балла: действия прописаны, но частично размыты или отсутствуют сроки.
- 1 балл: план состоит из общих фраз без конкретики.
- 0 баллов: план отсутствует.

- Оформление и ясность (0-2 балла):

- 2 балла: работа структурирована, текст изложен грамотно и понятно.
- 1 балл: есть нарушения в структуре или ошибки, мешающие пониманию.
- 0 баллов: работа нечитаема.

Максимальный балл: 10

Задание 2. Разрешение управленческой ситуации

Измеряемая компетенция: УК-6 – способность управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями.

Формулировка задания:
вам поручено с нуля сформировать команду для важного и срочного проекта. Опишите ваши последовательные действия по формированию,

мотивации и запуску работы этой команды. Выделите не менее 4 ключевых этапов.

Методические указания:

- Вспомните материалы о типах команд и социально-психологической структуре (тема 5).
- Действуйте логично: с чего начнете? Как будете отбирать участников? Как поставите задачу и организуете работу?
- Учитывайте не только формальные шаги (распределение ролей), но и неформальные (создание благоприятного климата, мотивация).

Критерии оценивания:

- Последовательность и полнота этапов (0-4 балла):
  - 4 балла: описано 4 и более логичных, взаимосвязанных этапа.
  - 3 балла: описано 3 этапа.
  - 2 балла: этапы представлены фрагментарно или нарушена логика.
  - 0-1 балл: этапы не выделены или не соответствуют задаче.
- Учет командной динамики (0-3 балла):
  - 3 балла: учтены и формальные (задачи, роли), и неформальные (моральный климат, сплоченность) аспекты управления.
  - 2 балла: учтен только один тип аспектов.
  - 1 балл: аспекты упомянуты, но не раскрыты.
  - 0 баллов: аспекты не учтены.
- Практическая применимость (0-2 балла):
  - 2 балла: предложенные действия реалистичны и эффективны для быстрого старта проекта.

- 1 балл: действия слишком общие, недостаточно конкретны для практического применения.
- 0 баллов: действия нереалистичны.

- Оформление и ясность (0-1 балл):
  - 1 балл: ответ четко структурирован, изложение понятное.
  - 0 баллов: ответ хаотичен, мысль прослеживается с трудом.

Максимальный балл: 10

Задание 3. Анализ конфликта и выбор стратегии

Измеряемая компетенция: УК-6 – способность управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями.

Формулировка задания:
в вашем подразделении возник конфликт: два ключевых сотрудника не могут договориться о совместном использовании ресурса, что срывает сроки проекта. Проанализируйте ситуацию и предложите стратегию разрешения данного конфликта. Свой выбор обоснуйте.

Методические указания:

- Вспомните типологию конфликтов и методы их урегулирования (тема 9).
- Проанализируйте интересы сторон: что стоит за их позициями? Почему они не могут договориться?
- Выберите одну из классических стратегий (компромисс, сотрудничество и т.д.) И подробно объясните, почему она подходит в данном случае.

Критерии оценивания:

- Анализ ситуации (0-3 балла):
  - 3 балла: проведен глубочайший анализ, выявлены скрытые интересы и причины конфликта.
  - 2 балла: анализ поверхностный, но основные причины указаны.
  - 1 балл: анализ отсутствует, дано лишь описание ситуации.
  - 0 баллов: ситуация не проанализирована.
- Выбор и обоснование стратегии (0-4 балла):
  - 4 балла: стратегия выбрана корректно, ее применение подробно и логично обосновано.
  - 3 балла: стратегия выбрана верно, но обоснование краткое.
  - 2 балла: стратегия выбрана неверно или обоснование слабое.
  - 0-1 балл: стратегия не выбрана или не обоснована.
- Практическая реализуемость (0-2 балла):
  - 2 балла: предложенный план действий конкретен и может быть реализован на практике.
  - 1 балл: план действий размыт, не хватает конкретных шагов.
  - 0 баллов: план действий отсутствует или нереалистичен.
- Оформление и ясность (0-1 балл):
  - 1 балл: ответ структурирован, грамотно изложен.
  - 0 баллов: ответ неструктурирован, содержит грубые ошибки.

Максимальный балл: 10

Задание 4. «инструментальная папка лидера»

Измеряемая компетенция: УК-6 – способность управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями.

Формулировка задания:

представьте, что вам нужно провести совещание по запуску нового проекта. Опишите, какие инструменты и методы из изученных (не менее трех) вы будете использовать на разных этапах совещания (подготовка, проведение, подведение итогов) и с какой целью.

Методические указания:

- Обратитесь к материалам темы 8 «инструментарий лидера».
- Выберите конкретные инструменты (например, мозговой штурм, smart, ментальные карты, метод дельфи).
- Четко увяжите каждый инструмент с конкретной задачей в рамках совещания.

Критерии оценивания:

- Подбор инструментов (0-3 балла):
  - 3 балла: подобрано 3 и более релевантных инструмента для разных этапов.
  - 2 балла: подобрано 2 инструмента.
  - 1 балл: подобран 1 инструмент.
  - 0 баллов: инструменты не подобраны или не соответствуют задаче.
- Обоснование применения (0-4 балла):
  - 4 балла: для каждого инструмента дано четкое и логичное обоснование, как именно он поможет достичь цели этапа.
  - 3 балла: обоснование есть, но для части инструментов оно поверхностно.
  - 2 балла: обоснование слабое или дано только для одного инструмента.
  - 0-1 балл: обоснование отсутствует.

- Комплексность подхода (0-2 балла):
  - 2 балла: инструменты покрывают все ключевые этапы совещания (подготовка, проведение, итоги).
  - 1 балл: инструменты покрывают только 1-2 этапа.
  - 0 баллов: этапы не учтены.
- Оформление и ясность (0-1 балл):
  - 1 балл: описание понятное, структурированное по этапам или инструментам.
  - 0 баллов: описание хаотичное.

Максимальный балл: 10

Задание 5. Эссе «лидерство и глобализация»

Измеряемая компетенция: ук-6 – способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Формулировка задания:
напишите краткое эссе (объемом 200-250 слов) на тему: «какие ключевые вызовы ставит глобализация перед современным лидером и какие личные качества мне необходимо развить, чтобы быть к ним готовым?».

Методические указания:

- Используйте материал темы 6 «функция лидера в современном обществе».
- Сначала выделите 1-2 ключевых вызова глобализации (например, управление разнородными командами, высокая скорость изменений).

- Затем проведите саморефлексию: каких качеств вам не хватает для ответа на эти вызовы? Свяжите это с вашим планом развития из задания 1.

Критерии оценивания:

- Раскрытие темы и анализ вызовов (0-3 балла):
  - 3 балла: вызовы глобализации выделены точно и проанализированы глубоко.
  - 2 балла: вызовы названы, но анализ поверхностный.
  - 1 балл: вызовы лишь перечислены без анализа.
  - 0 баллов: тема не раскрыта.
- Саморефлексия и связь с личным развитием (0-4 балла):
  - 4 балла: проведена глубокая саморефлексия, четко названы качества для развития и установлена прямая связь с вызовами.
  - 3 балла: саморефлексия есть, но связь с вызовами не полностью проработана.
  - 2 балла: качества названы, но саморефлексия поверхностна.
  - 0-1 балл: саморефлексия отсутствует.
- Структура и логика изложения (0-2 балла):
  - 2 балла: эссе имеет четкую структуру (введение, основная часть, заключение), логика изложения безупречна.
  - 1 балл: структура и логика присутствуют с незначительными нарушениями.
  - 0 баллов: структура и логика отсутствуют.
- Грамотность и оформление (0-1 балл):
  - 1 балл: текст грамотный, оформление соответствует требованиям.
  - 0 баллов: текст содержит грубые ошибки.

Максимальный балл: 10

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютерного оборудования и программного обеспечения.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме (зачет) проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы к зачету:

1. В чем заключалось основное положение теории черт лидерства?

2. Назовите ключевое отличие ситуационного подхода от теории черт.

3. Что изучает теория перцептивной активности последователей?

4. В чем состоит основная идея трансформационной парадигмы лидерства?

5. Какова роль психологии лидерства в системе управленческих наук?

6. Перечислите два основных измерения стилей лидерства по исследованиям Университета штата Огайо.

7. В чем состоит суть концепции «заменителей лидерства»?

8. Назовите два типа лидерского поведения, выделенные в исследованиях Мичиганского университета.

9. Каковы четыре базовых компонента фигуры лидера?

10. Что понимается под термином «эгомаркетинг» в контексте лидерства?

11. Назовите ключевые личностные предпосылки креативности.

12. Что такое «идиосинкразический кредит» в психологической концепции обмена?

13. Дайте определение команды.

14. Чем принципиально отличается инновационная команда от функциональной?

15. Назовите две пары основных характеристик из типологии Майерс-Бригс.

16. Какова основная функция лидера в современной организации?

17. Каким образом лидерство выступает фактором личностного роста?

18. Как глобализация повлияла на роль лидера в бизнесе?

19. Что включает в себя понятие «профессионализм» лидера?

20. Какие способности входят в структуру эмоционального интеллекта лидера?

21. Назовите два метода самопознания, которые может использовать лидер.

22. В чем заключается социальная ответственность лидера?

23. Для решения каких задач используется метод «мозгового штурма»?

24. В чем состоит основное преимущество метода Дельфи?

25. Что относится к невербальным методам общения лидера?

26. Дайте определение девиантного поведения в организации.

27. Назовите два типа конфликтов, с которыми сталкивается лидер.

28. Какой метод диагностики конфликта вы знаете?

29. Какая стратегия поведения в конфликте направлена на нахождение взаимовыгодного решения?

30. Опишите один из методов урегулирования конфликта.

31. Что является основной причиной возникновения групповых девиаций?

32. Как лидер может предотвратить девиантное поведение в коллективе?

33. Какие инструменты лидера направлены на организацию коллективной мыслительной деятельности?

34. Как самооценка влияет на определение лидером приоритетов собственного развития?

35. Какие ваши личные качества требуют развития для повышения лидерской эффективности и почему?

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно,	40

и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование компьютеров и программное обеспечение.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины предполагает, как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме практических занятий. Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки магистров, она формирует ответственность,

дисциплинированность и способствует осознанной познавательной активности, выработке практических навыков работы с учебной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом (см. ранее). Изучение дисциплины завершается зачетом/экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения практических занятий, активной работы в процессе занятий, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В ходе практических занятий происходит изучение и освоение учебных тем. Они служат для ознакомления с материалом, развития необходимых коммуникативных умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо:

- повторять пройденный ранее учебный материал по рекомендованному учебнику, а также с опорой на личные конспекты занятий;
- выполнять заданные преподавателем устные и письменные задания, служащие систематизации знаний и подготовкой к следующему занятию.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием рекомендованного учебника, материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;
- выполнение индивидуальных домашних заданий;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- подготовку диалога;
- написание реферата в виде социологического исследования;
- подготовка к публичной защите реферата;
- подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к промежуточной аттестации, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных источников литературы.

В период подготовки к промежуточной аттестации студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к

промежуточной аттестации включает в себя следующие этапы:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие промежуточной аттестации по темам курса;
- посещение специальных часов консультаций с преподавателем.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету/экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

Основным источником подготовки к промежуточной аттестации являются рекомендованные учебники, где учебный материал дается в систематизированном виде, а также конспекты занятий, в которых основные положения его детализируются, подкрепляются уточнениями преподавателя. В ходе подготовки к промежуточной аттестации студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемого материала.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся 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 обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад – это специально подготовленное аналитическое сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме. Возможно использование кратких тезисов выступления. Структура доклада включает:

1. Введение:

– указывается тема и цель доклада;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и

предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада:

– последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более пяти минут.

Методические рекомендации по подготовке письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Письменное ДЗ направлено на:

- углубление понимания ключевых концепций дисциплины посредством применения теории на практике;
- развитие критического мышления и умения аргументированно излагать свои мысли;
- формирование навыков научно-исследовательской деятельности, включая анализ информации и оформление результатов в соответствии с академическими стандартами.

Индивидуальность работы. ДЗ выполняется каждым студентом самостоятельно. Вопросы для ДЗ размещены в системе дистанционного обучения (СДО) по каждой теме курса. Ответы должны:

- точно соответствовать поставленному вопросу;
- быть логически структурированными (введение, основная часть, выводы);
- сочетать краткость изложения с полнотой раскрытия темы (рекомендуемый объем — 1–2 страницы на вопрос);
- опираться на материалы лекций, семинаров и рекомендованную литературу, дополняя их собственным анализом.

Ответы должны демонстрировать понимание лекционного материала и его развитие в контексте поставленной задачи.

Требования к оформлению работы

Готовое задание оформляется в электронном виде в формате Microsoft Word (.docx) и должно соответствовать следующим стандартам:

3.1. Общие правила

- Тип документа: Текстовый файл с расширением .docx.
- Поля страницы: 2,5 см со всех сторон.
- Шрифт: Times New Roman, размер 14 пунктов.
- Межстрочный интервал: 1,5.
- Выравнивание: по ширине.
- Отступ абзаца: 1,25 см.

Работа должна соответствовать требованиям ГОСТ 2018 (ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Библиографическая запись. Библиографическое описание»). Особое внимание уделите:

- правильному оформлению ссылок на источники в тексте (в квадратных скобках с 4. Порядок сдачи и проверки:

- Работа загружается в СДО в раздел, соответствующий теме курса, до дедлайна, указанного преподавателем.

- Название файла формируется по шаблону:

ФИО_№ Темы (например, Иванов_3.docx).

- После проверки преподаватель выставляет оценку и оставляет комментарии в системе дистанционного обучения. При необходимости работа может быть возвращена на доработку.

Методические рекомендации по подготовке реферата в виде социологического исследования

Социологическое исследование является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Примерный перечень тем социологических исследований определяется программой дисциплины. Тему социологического исследования студент выбирает из перечня рекомендуемых преподавателем, либо предлагает самостоятельно, но с учетом рекомендаций.

Требования к содержанию, объему и оформлению исследования, а также критерии его оценки устанавливаются преподавателем с учетом специфики дисциплины. При их отсутствии студент руководствуется общими требованиями, изложенными в настоящих методических указаниях.

Содержание исследования. Социологическое исследование, как правило, должно содержать следующие структурные элементы:

1) титульный лист – 1стр.;
2) содержание – 1 стр.;
3) программа исследования – 2-3 стр.;
4) рабочий план-график – 1 стр.;
5) выводы – 2-3 стр.;
6) список использованных источников – 1-2 стр.;
7) последний лист для замечаний – 1 стр.;
8) приложения (при необходимости) – без ограничений.

Титульный лист исследования оформляется по установленному образцу.

В содержании приводятся наименования структурных частей исследования с указанием номера страницы, с которой начинается соответствующий раздел.

В программе дается описание теоретической и методологической части исследования: обосновывается актуальность выбранной темы; определяется цель работы и задачи, подлежащие решению для её достижения; описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования, выдвигаются гипотезы, описываются методы исследования.

В плане-графике в виде таблицы указываются основные виды работ,

сроки выполнения.

В заключении логически последовательно излагаются выводы, к которым пришел студент в результате проведения исследования, анализируются полученные данные. Заключение должно кратко характеризовать достижение всех поставленных в программе гипотез.

Список использованных источников является составной частью работы и отражает степень изученности рассматриваемой проблемы. Количество источников в списке определяется студентом самостоятельно.

В приложения следует относить инструментарий сбора первичной социологической информации а также статистической обработки полученной информации.

Оформление исследования:

1. Готовое социологическое исследование выкладывается в соответствующий

3. Файл WORD, шрифт - «Times New Roman», размер шрифта - № 14, межстрочный интервал – полуторный.

4. Текст исследования, таблицы и иллюстрации следует располагать на листах, соблюдая следующие размеры полей: левое поле – 30 мм, правое поле - 10 мм, верхнее поле - 20 мм, нижнее поле - 20 мм. При печати текстового материала следует использовать выравнивание «по ширине» (двухстороннее выравнивание).

5. Нумерация страниц – сквозная, начиная с титульного листа. Непосредственно на титульном листе номер страницы не ставится, номера последующих страниц проставляются в правом верхнем углу арабскими цифрами (шрифт №10), без точки в конце.

6. Названия структурных элементов располагаются на отдельных строках и выполняются жирным шрифтом, прописными (заглавными) буквами (СОДЕРЖАНИЕ, ВВЕДЕНИЕ и т.д.), без переносов и с выравниванием по центру. Эти заголовки отделяются от текста межстрочным интервалом. Подчеркивать заголовки не следует. Точку в конце заголовка ставить не нужно.

7. Абзацный отступ (отступ в начальной строке текста абзаца) должен составлять 12-15 мм.

8. Текст должен быть четким, законченным, понятным. Орфография и пунктуация текста должны соответствовать ныне действующим правилам.

9. При ссылке на источник после упоминания о нем в тексте проставляется в квадратных скобках номер, под которым он значится в списке использованных источников. В необходимых случаях (обычно при использовании цифровых данных или цитаты) указываются и страницы источника, на которых помещается используемая информация.

Подготовка к защите реферата и написанию презентации

Подготовка к защите реферата направлена на демонстрацию глубины понимания темы, умения аргументированно излагать свои мысли и отвечать

на вопросы комиссии.

Требования к защите:

Выступление должно быть кратким (5–7 минут), структурированным и содержательным;

Не следует читать текст с листа — используйте тезисный план или слайды;

Презентация должна поддерживать речь, а не заменять её — минимум текста, максимум визуализации (схемы, графики, ключевые тезисы);

Ответы на вопросы должны быть точными, обоснованными и соответствовать содержанию работы.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

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), соответствующий правильному ответу.

Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является как один, так и несколько вариантов. Выбор должен быть сделан в пользу наиболее правильного или правильных ответов.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Валеева, Е. О. Организационное поведение : учебное пособие / Е. О. Валеева. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2015. — 176 с. — ISBN 978-5-905916-88-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/31936.html

2. Захарова, Л. Н. Психология управления : учебное пособие / Л. Н. Захарова. — Москва : Логос, 2014. — 376 с. — ISBN 978-5-98704-499-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/51639.html

8.2. Дополнительная литература

1. Менеджмент и лидерство / Г. В. Артамонова, Н. Д. Богомолова, В. М Ивойлов, А. Д. Ткачев. — Кемерово : Кемеровская государственная медицинская академия, 2004. — 40 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/6158.html

2. Батурин, В. К. Общая теория управления : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Менеджмент» / В. К. Батурин. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 487 с. — ISBN 978-5-238-02217-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/71030.html

3. Лидерство и управление организацией : учебное пособие / С. А. Баркалов, Л. А. Сахарова, Т. В. Гнеднева [и др.]. — Воронеж : Научная книга, 2012. — 354 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/29270.html

4. Занковский, А. Н. Психология лидерства: от поведенческой модели к культурно-ценностной парадигме / А. Н. Занковский. — 2-е изд. — Москва : Издательство «Институт психологии РАН», 2019. — 296 с. — ISBN 978-5-9270-0215-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/88375.html

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Федеральный закон от 9 февраля 2009 г. № 8-ФЗ «Об обеспечении доступа к информации о деятельности государственных органов и органов местного самоуправления» // СПС «Консультант-Плюс».
2. Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 24.11.2014) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // СПС «Консультант-Плюс».
3. Федеральный закон от 10.01.2002 № 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи" // Собр. законодательства Рос. Федерации. − 2002. − № 2
4. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" // Собр. законодательства Рос. Федерации. − 2006. − № 31.
5. «О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных» (Закон РФ № 3523-1).

8.4 Интернет-ресурсы

1 http://www.evernote.com– Информационный менеджер

2 http://www.gpntb.ru- Государственная публичная научно-техническая библиотека.

3 http://www.nlr.ru - Российская национальная библиотека.

4 http://www.rsl.ru-http://www.rsl.ru/ Российская государственная библиотека.

5 http://www.integrum.ru-http://www.integrum.ru/ База данных по

организациям России.

6 http://www.gosuslugi.ru/ - федеральный портал государственных услуг Российской Федерации.

7 http://kremlin.ru/- сервер органов государственной власти России.

8 http://www.duma.gov.ru/- сервер Государственной думы РФ.

9. 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/.