

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Романчук Иван Сергеевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 30.03.2022 11:26:45

Уникальный программный ключ:

6319edc2b582ffdacea443f01d5779368d0957ac3455cd074d81181530452479

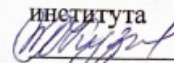
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института

 О.А.Кузьменко  
23.06.2021

### КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
магистерская программа Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Болдырева Н.Б., Решетникова Л.Г. Количественные финансы. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа Финансовая экономика (Финансомика), форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Современные финансовые учреждения и корпорации невозможно представить без количественного анализа. Не имея непосредственного отношения к материальному производству, финансовая индустрия в конечном итоге перераспределяет финансовые ресурсы инвесторов именно в материальное производство. В определенном смысле, она является и индикатором, и стимулятором развития экономики в целом. Поэтому детальный анализ явлений, происходящих на финансовом рынке, имеет и научную, и еще более актуальную прикладную значимость. Дисциплина знакомит с фундаментальными идеями теории количественных финансов.

Цель изучения дисциплины - дать студенту всестороннее понимание фундаментальных теоретических концепций в области количественных финансов и подготовить к применению полученных знаний в конкретных условиях.

Поставленная цель реализуется через решение следующих задач:

- формирование общего представления об эффективности финансовых операций в условиях риска и неопределенности;
- получение знаний о методах ценообразования финансовых активов;
- формирование навыков решения практических задач в области управления финансами.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, блока 1. Дисциплины (модули).

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Фундаментальные экономические теории», «Эконометрика и анализ данных».

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции (при наличии паспорта компетенций) <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-1: Способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	Паспорт компетенций отсутствует	Знает методы оценки финансово-экономических явлений и событий, методы прогнозирования динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска.  Умеет оценивать финансово-экономические явления и события, прогнозировать динамику финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска.

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		1 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	20	20
Лекции	8	8
Практические занятия	10	10
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	-	-
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	124	124
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации.

Для получения по результатам промежуточной аттестации «зачтено» обучающемуся достаточно набрать не менее 61 балла. Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет в период зачетно-экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – письменный ответ на вопрос. Для ответа студенту дается 1 академический час.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/ п	Объем дисциплины (модуля), час.		
	Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)	Консультации



	Наименование тем и/или разделов		Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	и иная контактная работа
1	2	3	4	5	6	7
1.	Оценка эффективности финансовых операций	70	4	4	0	0
2.	Модели ценообразования финансовых активов	72	4	6	0	0
3.	Зачет	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	144	8	10	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

##### Тема 1. Оценка эффективности финансовых операций

Временная ценность денег. Оценка доходности финансовых операций. Меры риска. Показатели эффективности финансовых операций. Теория и практика управления портфелем (Портфельный анализ).

##### Тема 2. Модели ценообразования финансовых активов

Модели ценообразования основных ценных бумаг. Ценообразование производных финансовых инструментов. Арбитраж.

#### План практических занятий

##### Тема 1. Оценка эффективности финансовых операций

1. Временная ценность денег.
2. Оценка доходности финансовых операций.
3. Меры риска.
4. Показатели эффективности финансовых операций.
5. Теория и практика управления портфелем (Портфельный анализ).

##### Тема 2. Модели ценообразования финансовых активов

1. Модели ценообразования основных ценных бумаг.
2. Ценообразование производных финансовых инструментов.
3. Арбитраж.

#### Образцы средств для проведения текущего контроля

##### Тема 1. Оценка эффективности финансовых операций

1. Пусть ожидаемая доходность рыночного портфеля равна 10% , безрисковая ставка 6% , значения «беты» для акций А и Б равны 0,85 и 1,02 соответственно. Найдите равновесные значения ожидаемых доходностей акций А и Б.
2. Рассматривается целесообразность инвестирования капитала в акции компании А, имеющей бета-коэффициент 1,2 , или в акции компании В, имеющей бета-коэффициент 0,85 . Безрисковая ставка доходности составляет 2% годовых, доходность на рынке в среднем 8% годовых. Инвестиция делается в том случае, если доходность составляет не менее 11 % годовых. Инвестиция в акции какой компании целесообразна?
3. Доходность актива за 3 года представлена в таблице:

Годы	1	2	3
Доходность (%)	12	-5	14

Определить риск актива, представленный показателями выборочной дисперсии и стандартного отклонения доходности.

4. Стандартное отклонение доходности акции А за период равно 30%, акции В: 20%. Коэффициент корреляции доходностей равен 0,5. Определить ожидаемый риск портфеля (стандартное отклонение) за период, если инвестор купил акции А на 5 тыс. руб., акции В на 20 тыс. руб.

## Тема 2. Модели ценообразования финансовых активов

1. Облигация со сроком погашения через 15 лет и ставкой купона 3% была куплена через 2 года после выпуска. По какой цене была куплена облигация, если норма доходности инвестора равна 12%?

2. Инвестор планирует купить акцию компании А и продать ее через два года. Он полагает, что к моменту продажи курс акции составит 120 руб. В конце первого года по акции будет выплачен дивиденд в размере 5 руб., в конце второго – 6 руб. Определить цену акции, если доходность от владения бумагой должна составить 20% годовых.

3. Форвардный контракт на акцию был заключен некоторое время назад. До его окончания остается 90 дней. Цена поставки акции по контракту равна 86 руб. Цена спот акции 90 руб. Ставка без риска 10% годовых. Лицо с длинной позицией перепродает контракт на вторичном рынке. Определить цену контракта. Финансовый год равен 365 дням.

4. Стоимость акции "Ш" на конец текущего года составила  $(22,00+У)$  руб. Ожидается, что в течение следующих 5 лет будут осуществлены следующие дивидендные выплаты:

Год	1	2	3	4	5
Сумма D	1,00	1,20	1,10	1,30	1,25

Определите цену, по которой акция может быть продана в конце 5-го года, если норма доходности равна: а) 10%; б) 15%.

### Примерные тестовые задания

**1. Принцип формирования портфеля, заключающийся в распределении средств по различным видам активов в целях снижения рисков называется**

1. Обеспечением ликвидности
2. Оптимизацией дохода
3. Диверсификацией
4. Хеджированием

**2. Процесс, направленный на снижение риска по основному инструменту, путем открытия противоположной позиции по тому же инструменту называется**

1. Диверсификацией
2. Хеджированием
3. Страхованием
4. Оптимизацией дохода

**3. Для того, чтобы минимизировать риск (колебания доходов) по портфелю необходимо распределить средства между различными видами инвестиций и**

1. избегать инвестиции в ценные бумаги с большой степенью корреляции (ковариации)
2. предпочесть инвестиции в ценные бумаги с большой степенью корреляции (ковариации)

3. этим ограничиться
4. предпочесть инвестиции в ценные бумаги с полной положительной корреляцией

**4. Суть диверсификации по Марковицу в целях снижения риска по портфелю состоит в том, чтобы**

1. распределить средства между большим количеством ценных бумаг
2. распределить средства между инвестициями, имеющими минимальную корреляцию
3. распределить средства между инвестициями, имеющими положительную корреляцию
4. "Не класть все яйца в одну корзину"

**5. Риск, который не устраняется снижением риска по портфелю путем распределения средств портфеля по широкой группе ценных бумаг (диверсификации) называется**

1. рыночным
2. диверсифицируемым
3. несистематическим
4. специфическим

**5. Риск, который вызывается событиями, относящимися к компании (эмитенту) (например, слияния, поглощения, менеджмент, новые контракты и пр.), называется**

1. рыночным
2. диверсифицируемым
3. систематическим
4. системным

**6. Путем диверсификации портфеля инвестиций невозможно устранить риск**

1. рыночный
2. специфический
3. несистематический
4. диверсифицируемый

**7. Путем диверсификации портфеля инвестиций можно устранить риск**

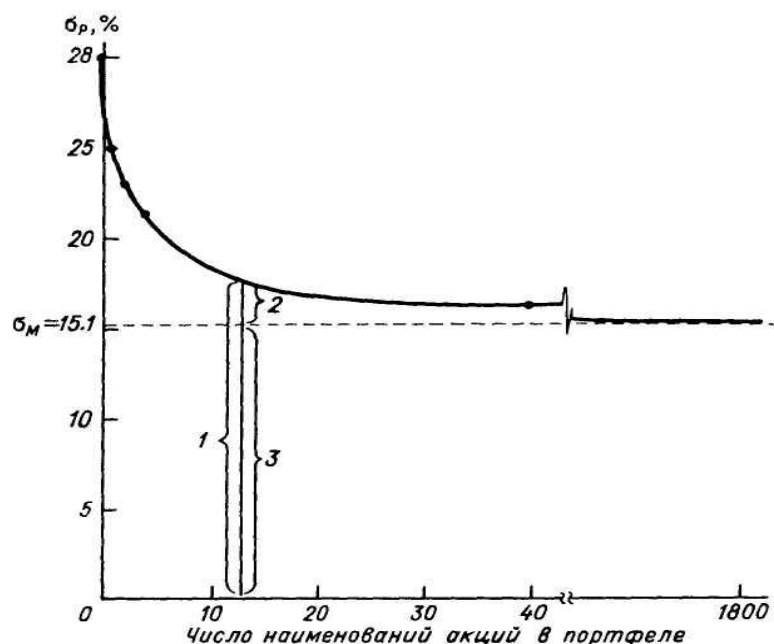
1. рыночный
2. специфический
3. систематический
4. системный

**8. Оценка эффективности управления инвестиционным портфелем является составляющей инвестиционного процесса и заключается**

1. в ежегодной оценке доходности инвестиционного портфеля
2. в периодическом анализе инвестиционного портфеля в терминах доходности и риска
3. в ежемесячной оценке риска инвестиционного портфеля
4. в регулярной оценке ликвидности инвестиционного портфеля

**9. Инвестор, владелец портфеля акций компании XXX, совершил короткую продажу по безрисковой бумаге и на полученные деньги купил дополнительно акций компании XXX. Как изменится ожидаемая доходность портфеля? Посредническими издержками пренебречь.**

1. увеличится
2. уменьшится
3. не изменится
4. зависит от соотношения стоимостей по различным позициям и риска акций компании XXX



10. На рисунке риск инвестиционного портфеля, обозначенный цифрой 1, называется

1. рыночный
2. диверсифицируемый
3. общий
4. системный

5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Оценка эффективности финансовых операций	Изучение методов оценки эффективности финансовых операций и портфельного анализа, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
2.	Модели ценообразования финансовых активов	Изучение моделей ценообразования финансовых активов, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Ответы на пункты плана для практических занятий
4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся теста, контрольной работы.

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

### **6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Форма проведения зачета – письменный ответ на вопрос.

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Гипотеза временной ценности денег. Понятийный инструментарий финансовых вычислений.
2. Операции с простыми процентными ставками.
3. Операции со сложными процентными ставками. Непрерывное наращение и дисконтирование.
4. Принятие инвестиционных решений в условиях инфляции.
5. Влияние налогообложения на доходность финансовых операций.
6. Понятие и виды финансовой ренты. Обобщающие характеристики финансовой ренты.
7. Нарощенная сумма годовой и  $p$ -срочной финансовых рента. Современная величина годовой и  $p$ -срочной финансовых рента
8. Нарощенная сумма и современная величина вечной ренты и ренты пренумерандо.
9. Оценка доходности ссудных операций с удержанием комиссионных.
10. Рыночный риск актива и его собственный риск.
11. Меры риска актива.
12. Концепция VaR
13. Оценка эффективности портфельного менеджмента.
14. DCF – модель. Типовые задачи, решаемые на основе DCF-модели
15. Оценка ценных бумаг с фиксированным доходом
16. Дюрация облигации. Модифицированная дюрация и ее практическое значение.
17. Модели оценки акций.
18. Фундаментальные показатели акций.
19. Портфельная теория: основные результаты и ограничения в применении
20. Выбор оптимального портфеля из эффективного множества портфелей в модели Г. Марковица
21. Влияние безрискового заимствования и кредитования на эффективное множество и выбор оптимального портфеля
22. CAPM: основные результаты и ограничения в применении. Коэффициент бета акции
23. Линия рынка капитала (CML): уравнение, экономическая интерпретация
24. Линия рынка ценных бумаг (SML): уравнение, экономическая интерпретация
25. Сравнение характеристик линии рынка капитала (CML) и линии рынка ценных бумаг (SML)
26. CAPM. Альтернативные модели CAPM.
27. Понятие производного финансового инструмента. Виды ПФИ.
28. Модель Блэка – Шоулза для оценки стоимости опциона.
29. Оценка рисков в операциях с опционами.
30. Ценообразование форвардных и фьючерсных контрактов.

### **6.2. Критерии оценивания компетенций:**

Таблица 4

**Карта критериев оценивания компетенций**

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1: Способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	<p>Знает методы оценки финансово-экономических явлений и событий, методы прогнозирования динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска.</p> <p>Умеет оценивать финансово-экономические явления и события, прогнозировать динамику финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска.</p>	Задания для промежуточной аттестации	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.</p> <p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

1. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : практическое пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 10-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 544 с. - ISBN 978-5-394-03553-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093535> (дата обращения: 15.05.2021). – Режим доступа: по подписке.

2. Болдырева Н.Б. Финансовые измерения и их приложения для специалистов финансового рынка / Н.Б. Болдырева. - Тюмень: Изд-во Тюм. гос. ун-та, 2013. - URL: [https://library.utmn.ru/dl/PPS/Boldyreva\\_89\\_UP\\_2013.pdf/info](https://library.utmn.ru/dl/PPS/Boldyreva_89_UP_2013.pdf/info) (дата обращения: 15.05.2021)

3. Шарп, У. Ф. Инвестиции / У.Ф. Шарп, Г.Д. Александер, Д.В. Бэйли; Пер. с англ. А.Н. Буренина, А.А. Васина. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2014. - XII, 1028 с. - (Университетский учебник. Бакалавриат). ISBN 978-5-16-002595-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/445581> (дата обращения: 15.05.2021). – Режим доступа: по подписке.

## **7.2. Дополнительная литература:**

1. Новиков, А. И. Модели финансового рынка и прогнозирование в финансовой сфере: Учебное пособие / А.И. Новиков. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 256 с. (Высшее образование: Магистратура). ISBN 978-5-16-005370-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/363854> (дата обращения: 15.05.2021). – Режим доступа: по подписке.

## **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <http://www.garp.com/>
2. <http://www.knowledgeleader.com/>
3. <http://www.protiviti.com/>
4. <http://www.risk-manage.ru/>

## **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>

Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам дисциплин, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

Adobe Reader;

7-Zip.

## **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института

 О.А. Кузьменко  
23.06.2021

**КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная



Решетникова Л.Г. Корпоративные финансы: теория и практика. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)», форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Решетникова Л.Г., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Корпоративные финансы: теория и практика» относится к обязательным дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений.

Цель изучения дисциплины – обеспечить освоение студентами основ функционирования корпоративных финансов, получения теоретических знаний о корпоративных финансах, выработки практических умений по реализации проектных решений в финансовой деятельности корпораций.

Задачи курса - изучение:

- теоретических основ функционирования корпоративных финансов;
- практического инструментария управления корпоративными финансами;
- организационных основ функционирования современных корпоративных финансов.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Корпоративные финансы: теория и практика» предназначена для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)» и входит в обязательные дисциплины части, формируемой участниками образовательных отношений. Дисциплина «Корпоративные финансы: теория и практика» входит в состав дисциплин, формирующих профессиональные компетенции в области экономики и финансов. Изучение дисциплины «Корпоративные финансы: теория и практика» базируется на «входных» знаниях, умениях и навыках обучающихся, формируемых в результате освоения в качестве предшествующих таких дисциплин, как «Количественные финансы», «Современные финансовые рынки» и др. Ее успешное освоение предполагает параллельное изучение таких дисциплин как «Банки и банковская деятельность», «Бюджетирование и финансовое планирование» и др. Освоение дисциплины «Корпоративные финансы: теория и практика» необходимо как предшествующее для «Финансовое консультирование», «Маркетинговые технологии в финансах» и др.

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-2 «способен подготовить проектное решение финансово-экономикой задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации,	Паспорт компетенций отсутствует	Знает теоретические и практические основы подготовки проектных решений корпоративных финансов Умеет разрабатывать мероприятия по реализации финансовых решений в деятельности корпораций

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

органы государственной власти и местного самоуправления»		
--	--	--

## 1. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		3 семестр
<b>Общий объем зач. ед.</b>	4	4
<b>час.</b>	144	144
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	18	18
Лекции	8	8
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	126	126
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные задания по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии. Форма проведения экзамена – письменный ответ на два экзаменационных вопроса. Продолжительность выполнения – астрономический час. Каждый из ответов на вопрос оценивается максимально в 50 баллов. Фактическое количество баллов определяется уровнем полноты и правильности ответа.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Фундаментальные	70	4	4	0	0

	концепции корпоративных финансов					
2.	Корпоративные финансы: инвестиционные решения и источники финансирования	72	4	4	0	0
5.	Экзамен	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	144	8	8	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

##### **Тема 1. Фундаментальные концепции корпоративных финансов**

Корпорация как субъект финансовых отношений. Значение и особенности корпоративных финансов. Финансовые и коммерческие расчеты. Риск и его оценка. Концепция временной ценности денежных средств. Анализ денежных потоков, альтернативные издержки. Концепция структуры капитала, влияние дивидендной политики на курс акций. Концепция агентских отношений. CAPM и концепция эффективного рынка. Компромисс между риском и доходностью. Портфельная теория и концепция ценообразования опционов.

##### **Тема 2. Корпоративные финансы: инвестиционные решения и источники финансирования**

Корпоративные активы. Оценка активов. Взаимосвязь риска и стоимости. Инвестиционные решения. Оценка инвестиционных проектов. Управление оборотными активами. Финансовые активы корпорации. Управление инвестиционным портфелем.

Источники финансовых ресурсов корпорации. Заемный капитал и долговая политика корпорации. Собственный капитал и дивидендная политика. Стоимость капитала. Управление структурой капитала. Оценка положения корпорации на рынке капитала.

#### **Планы практических занятий**

##### **Тема 1. Фундаментальные концепции корпоративных финансов**

1. Корпорация как субъект финансовых отношений.
2. Значение и особенности корпоративных финансов.
3. Финансовые и коммерческие расчеты.
4. Риск и его оценка.
5. Концепция временной ценности денежных средств.
6. Анализ денежных потоков, альтернативные издержки.
7. Концепция структуры капитала, влияние дивидендной политики на курс акций.
8. Концепция агентских отношений.
9. CAPM и концепция эффективного рынка.
10. Компромисс между риском и доходностью.
11. Портфельная теория и концепция ценообразования опционов.

##### **Тема 2. Корпоративные финансы: инвестиционные решения и источники финансирования**

1. Корпоративные активы. Оценка активов.
2. Взаимосвязь риска и стоимости.
3. Инвестиционные решения.
4. Оценка инвестиционных проектов.
5. Управление оборотными активами.
6. Финансовые активы корпорации.

7. Управление инвестиционным портфелем.
8. Источники финансовых ресурсов корпорации.
9. Заемный капитал и долговая политика корпорации.
10. Собственный капитал и дивидендная политика.
11. Стоимость капитала.
12. Управление структурой капитала.
13. Оценка положения корпорации на рынке капитала.

## **Образцы средств для проведения текущего контроля**

### **Тема 1. Фундаментальные концепции корпоративных финансов**

#### **Задания.**

В чем состоят издержки агентских отношений? Каковы их причины? Приведите примеры потенциальных противоречий интересов менеджеров и акционеров. Почему менеджеры стараются, чтобы компания была успешной?

#### **Задачи.**

Процентная ставка составляет 10%. Рассчитайте, сколько должен стоить актив, который приносит 100 тыс. руб. дохода в год неограниченный период времени. Рассчитайте стоимость актива, который приносит 100 тыс. руб. в год в течение следующих 7 лет.

### **Тема 2. Корпоративные финансы: инвестиционные решения и источники финансирования**

#### **Задания.**

Объясните различия между: а) реальными и финансовыми активами; б) решениями о капиталовложениях и решениями об источниках финансирования; в) закрытым и открытым акционерным обществом; г) ограниченной и неограниченной ответственностью; д) публичным и непубличным акционерным обществом.

#### **Задачи.**

Корпорация имеет земельный участок стоимостью 50 млн. руб. и сумму денег 200 млн. руб. Она может построить жилой дом или офисное здание. Затраты на строительство могут составить 300 млн. руб. В будущем ожидается недостаток офисных помещений и через год продажа нового здания может принести 400 млн. руб. Альтернативой является инвестирование денег в государственные ценные бумаги сроком на 1 год, по которым выплачивается 7% годовых. Какой вариант выбрать?

## **5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся**

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Фундаментальные концепции корпоративных финансов	Изучение теоретических основ функционирования корпоративных финансов, подготовка к практическим занятиям
2.	Корпоративные финансы: инвестиционные решения и источники финансирования	Изучение теоретических основ функционирования корпоративных финансов, подготовка к практическим занятиям

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме.
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы.
3. Ответы на пункты плана для практических занятий.
4. Разбор заданий выполненных на практических занятиях.

Контроль за самостоятельной работой обучающихся осуществляется при выполнении заданий.

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

### **6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Форма проведения экзамена – письменный ответ на вопросы к экзамену.

#### **Примерный перечень вопросов к экзамену**

1. Корпорация как субъект финансовых отношений.
2. Значение и особенности корпоративных финансов.
3. Финансовые и коммерческие расчеты.
4. Риск и его оценка.
5. Концепция временной ценности денежных средств.
6. Анализ денежных потоков, альтернативные издержки.
7. Концепция структуры капитала, влияние дивидендной политики на курс акций.
8. Концепция агентских отношений.
9. САРМ и концепция эффективного рынка.
10. Компромисс между риском и доходностью.
11. Портфельная теория и концепция ценообразования опционов.
12. Корпоративные активы. Оценка активов.
13. Взаимосвязь риска и стоимости.
14. Инвестиционные решения.
15. Оценка инвестиционных проектов.
16. Управление оборотными активами.
17. Финансовые активы корпорации.
18. Управление инвестиционным портфелем.
19. Источники финансовых ресурсов корпорации.
20. Заемный капитал и долговая политика корпорации.
21. Собственный капитал и дивидендная политика.
22. Стоимость капитала.
23. Управление структурой капитала.
24. Оценка положения корпорации на рынке капитала.

### **6.2. Критерии оценивания компетенций:**

Таблица 4

#### **Карта критериев оценивания компетенций**

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с	Оценочные материалы	Критерии оценивания
-------	--------------------------------	---	---------------------	---------------------

		планируемыми результатами обучения		
1.	ПК-2 «способен подготовить проектное решение финансово-экономикой задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления»	Знает теоретические и практические основы подготовки проектных решений корпоративных финансов Умеет разрабатывать мероприятия по реализации финансовых решений в деятельности корпораций	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

1. Берзон, Н.И. Корпоративные финансы: Учебное пособие для вузов / под общ. ред. Берзона Н.И. – Электрон. дан. – Москва: Юрайт, 2021 – 212 с. - (Высшее образование). – URL: <https://urait.ru/bcode/469964> (дата обращения: 15.05.2021). - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - <URL:<https://urait.ru/bcode/469964>>.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Никитушкина, И.В. Корпоративные финансы: Учебник для вузов / Никитушкина И.В., Макарова С.Г., Студников С.С.; под общ. ред. Никитушкиной И.В. – 2-е изд., пер. и доп. – Электрон. дан. – Москва: Юрайт, 2020 – 521 с. - (Высшее образование). – URL: <https://urait.ru/bcode/449978> (дата обращения: 15.05.2021). - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - <URL:<https://urait.ru/bcode/449978>>.

2. Никитушкина, И.В. Корпоративные финансы. Практикум: Учебное пособие для вузов / Никитушкина И.В., Макарова С.Г., Студников С.С.; под общ. ред. Никитушкиной И.В. — Электрон. дан. – Москва: Юрайт, 2020 – 189 с. - (Высшее образование). – URL:

<https://urait.ru/bcode/450064> (дата обращения: 15.05.2021). - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - <URL:<https://urait.ru/bcode/450064>>.

3. Овечкина, А.И. Корпоративные финансы. Практикум: Учебное пособие для вузов / Овечкина А.И., Петрова Н.П. – Электрон. дан. – Москва: Юрайт, 2021 – 227 с. - (Высшее образование). – URL: <https://urait.ru/bcode/473371> (дата обращения: 15.05.2021). - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - <URL:<https://urait.ru/bcode/473371>>.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/>

2. Официальный сайт Московской биржи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.moex.com/>

### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>

Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

Adobe Reader;

7-Zip

## **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

\* УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института

1/2

 О.А. Кузьменко  
23.06.2021.

**МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСАХ**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Юманова Н. Н. Маркетинговые технологии в финансах. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика». Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика), форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Юманова Н. Н., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Целью дисциплины «Маркетинговые технологии в финансах» является сформировать общие и специальные знания о современных маркетинговых технологиях, используемых финансовыми институтами, финансовых продуктах и услугах, с учетом анализа рисков, навыки решения профессиональных задач по организации продвижения финансовых продуктов на рынке.

Основные задачи дисциплины:

- сформировать у студентов теоретические знания о современных маркетинговых технологиях в области продвижения финансовых продуктов, принятии управленческих решений, оценке и интерпретации полученных результатов;
- сформировать навыки по разработке инструментария по продвижению финансово-банковских продуктов на рынке, организации и проведение научных исследований, в том числе статистических обследований и опросов;
- сформировать навыки по анализу существующих продвижения финансово-банковских продуктов форм организации деятельности банков на финансовом рынке, разработке и обоснованию предложений по их совершенствованию;
- сформировать навыки по управлению специализированными подразделениями финансовых институтов, обеспечивающих продвижение продуктов на рынке с точки зрения повышения экономической эффективности и устойчивости финансовой организации.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Маркетинговые технологии в финансах» входит в дисциплины по выбору Цикла Б1. Дисциплины (модули) учебного плана по выбору. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Фундаментальные экономические теории», «Эконометрика и анализ данных», «Финансовое и денежно-кредитное регулирование» и др. Дисциплина «Маркетинговые технологии в финансах» содержательно связана с такими дисциплинами как: «Финансовая глобализация», «Безопасность финансово-банковской деятельности», «Банки и банковская деятельность», «Персональное инвестирование», «Финансовое консультирование» и др. Освоение дисциплины рекомендуется как предшествующее для выпускной квалификационной работы – магистерской диссертации.

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции (при наличии паспорта компетенций) <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-1: Способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с	Паспорт компетенций отсутствует	знает методы анализа и оценки маркетинговых технологий в финансах; знает методики составления и обоснования прогнозов динамики показателей финансовых рынков на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска; умеет проводить анализ и давать

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

учетом неопределенности и риска		оценку маркетинговых технологий в финансах; умеет составлять и обосновать прогноз динамики показателей финансовых рынков на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска.
---------------------------------	--	---

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		4 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	3	3
	108	108
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	10	10
Лекции	2	2
Практические занятия	6	6
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	94	94
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Текущий контроль осуществляется на лекционных, практических занятиях, по всем формам самостоятельной работы обучающихся. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Если количество баллов по итогам текущей работы меньше 61, то студент сдает зачет. Зачет проводится в устной форме по вопросам (список вопросов см. ниже). Правильный и полный развернутый ответ на один вопрос из списка - 10 баллов. Для получения оценки "зачтено", студенту необходимо ответами набрать в общей сумме 61 балл (как сумма баллов, полученных за работу на лекционных, практических занятиях, по всем формам самостоятельной работы и баллы за ответы на зачете).

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Маркетинг в структуре современного финансового рынка	27	1	1	0	0
2.	Сущность и классификация финансово-банковских продуктов	27	1	1	0	0
3.	Продвижение финансово-банковских продуктов юридическим лицам	27	0	2	0	0
4.	Продвижение финансово-банковских продуктов населению.	25	0	2	0	0
5.	Зачет	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	108	2	6	0	2

##### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

###### Тема 1. Маркетинг в структуре современного финансового рынка

Понятие и сущность рынка финансово-банковских продуктов. Методы маркетингового анализа рынка финансово-банковских услуг. Показатели маркетингового анализа: содержание, классификация. Сегментация рынка финансово-банковских продуктов. Понятие сегмента; сегментарный подход, его цели, задачи, условия. Критерии сегментации - демографический, географический, поведенческий, культурный; способы охвата рынка; методы сегментации; позиционирование финансово-банковских услуг на рынке. Анализ продуктового ряда банковских продуктов и услуг. Анализ конкурентной позиции финансовой организации, его составляющие. Анализ деятельности конкурентов на рынке финансово-банковских продуктов.

Цифровизация финансового рынка. Понятие и особенности цифровых финансовых услуг. Классификация цифровых финансовых услуг. Цифровые услуги финансовых организаций: банков, страховых организаций, МФО, участников рынка ценных бумаг. Основы цифрового маркетинга, системы распространения цифровых финансовых услуг.

###### Тема 2. Сущность и классификация финансово-банковских продуктов

Финансово-банковский продукт и его характеристики; классификация финансово-банковских продуктов; жизненный цикл финансовой услуги; стратегия продуктового ряда;

разработка продукта - новинки; сервисная политика финансовой организации. Понятие конкурентоспособности финансово-банковской услуги и ее составляющие; методики оценки конкурентоспособности, основанные на использовании экспертных оценок; методика оценки, исходя из определения позиции услуги на рынке; методика, основанная на определении индекса конкурентоспособности услуги; методика оценки конкурентоспособности однородных банковских услуг; методика оценки конкурентоспособности финансово-банковских продуктов.

Системы распространения финансово-банковских продуктов. Цели сбытовой политики; разработка и внедрение новейших систем доставки финансово-банковских услуг; совершенствование традиционных систем. Дистанционное обслуживание клиентов.

### **Тема 3. Продвижение финансово-банковских продуктов юридическим лицам**

Понятие клиента – юридического лица. Классификация клиентов – юридических лиц. Предприятия малого среднего бизнеса, корпоративные клиенты. Финансовые услуги, наиболее востребованные корпоративными клиентами. Пакетное обслуживание клиентов. Спецификация клиентских рисков. Этапы продажи. Получение информации о клиенте. Знания о клиентах и их потребностях. Практическая типология руководителей. Самопрезентация. Консультирование. Заключение договора. Сопровождение договора. Кросселлинг по видам финансовых услуг.

### **Тема 4. Продвижение финансово-банковских продуктов населению**

Принципы продажи финансовых продуктов населению. Защита клиента на розничном финансовом рынке. Спецификация финансово-банковских продуктов для населения. Каналы продвижения розничных финансовых услуг. Составные части цикла продаж. Поиск клиентов: источники поиска потенциальных клиентов. Формирование первичной клиентской базы. Шаблон ведения поиска. Вхождение в контакт с клиентом. Структура представления по телефону. Самопрезентация. Заключение и оформление сделки. Работа с возражениями. Обслуживание клиента, установление долговременных отношений с клиентом. Мисселлинг на розничном рынке финансово-банковских услуг.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Маркетинг в структуре современного финансового рынка**

1. Понятие и сущность рынка финансово-банковских продуктов.
2. Методы маркетингового анализа рынка финансово-банковских услуг.
3. Сегментация рынка финансово-банковских продуктов.
4. Понятие сегмента; сегментарный подход, его цели, задачи, условия.
5. Критерии и методы сегментации рынка - демографический, географический, поведенческий, культурный.
6. Анализ конкурентной позиции финансовой организации, его составляющие.
7. Анализ деятельности конкурентов на рынке финансово-банковских продуктов.
8. Цифровизация финансового рынка.
9. Понятие и особенности цифровых финансовых услуг. Классификация цифровых финансовых услуг.
10. Основы цифрового маркетинга, системы распространения цифровых финансовых услуг.

### **Тема 2. Сущность и классификация финансово-банковских продуктов**

1. Финансово-банковский продукт и его характеристики;
2. Классификация финансово-банковских продуктов;
3. Жизненный цикл финансовой услуги;

4. Стратегия продуктового ряда; разработка продукта - новинки; сервисная политика финансовой организации.
5. Понятие и методы оценки конкурентоспособности финансово-банковской услуги.
6. Системы распространения финансово-банковских продуктов.
7. Цели сбытовой политики финансовой организации.
8. Разработка и внедрение новейших систем доставки финансово-банковских услуг; совершенствование традиционных систем.

### **Тема 3. Продвижение финансово-банковских продуктов юридическим лицам**

1. Понятие клиента – юридического лица.
2. Классификация клиентов – юридических лиц.
3. Предприятия малого среднего бизнеса, корпоративные клиенты.
4. Финансовые услуги, наиболее востребованные корпоративными клиентами.
5. Пакетное обслуживание клиентов.
6. Спецификация клиентских рисков.
7. Получение информации о клиенте. Знания о клиентах и их потребностях.
8. Кросселлинг по видам финансовых услуг для клиентов юридических лиц.
9. Дистанционное обслуживание корпоративных клиентов.

### **Тема 4. Продвижение финансово-банковских продуктов населению**

1. Принципы продажи финансовых продуктов населению.
2. Защита клиента на розничном финансовом рынке.
3. Спецификация финансово-банковских продуктов для населения.
4. Каналы продвижения розничных финансовых услуг.
5. Составные части цикла продаж розничных финансово-банковских продуктов.
6. Поиск клиентов, формирование первичной клиентской базы.
7. Специфика обслуживания розничного клиента, установление долговременных отношений с клиентом.
8. Дистанционное обслуживание розничных клиентов.
9. Мисселинг на розничном рынке финансово-банковских услуг.

### **Образцы средств для проведения текущего контроля**

**На каждом практическом занятии проводится устный опрос студентов по вопросам предусмотренным планом практического занятия.**

### **Перечень вопросов для подготовки к дискуссии о современном рынке финансовых продуктов и услуг:**

1. Что мы покупаем, когда покупаем финансовый (банковский) продукт, зачем мы приходим в банк?
2. Как устроен современный рынок финансово-банковских продуктов и услуг? Интересы и поведенческие стратегии участников рынка?
3. Какие методы защиты прав и интересов инвесторов существуют на современном финансовом рынке?
4. Цифровые банковский услуги: преимущества и недостатки по сравнению с традиционным банковским обслуживанием?
5. Способствует ли цифровизация банковского бизнеса повышению доступности финансовых продуктов для населения?
6. Новые риски населения (потребителей) в условиях цифровизации рынка банковских услуг?

**Тема эссе** – Причины и последствия цифровизации рынка финансово-банковских продуктов и услуг.

**Перечень вопросов для подготовки к дебатам о сущности и инструментах современного финансового маркетинга**

1. Как работает современный финансово-банковский маркетинг: основные инструменты, технологии, практики.
2. Маркетинг в банковском бизнесе позволяет найти нужную услугу потребителю или повысить прибыльность банка?
3. Анализ рекламной деятельности банков, удачные и неудачные практики.
4. Мисселинг, наджинг и другие практики агрессивного банковского маркетинга. Как распознать, как защититься?
5. Маркетплейсы банковских продуктов и услуг, возможности для потенциальных клиентов.
6. Как устроены цифровые экосистемы банков?
7. Банки - лидеры на рынке цифровых финансовых продуктов, их особенности, характеристики.

**Тест закрытый**

1. Ипотечный банковским кредитом называется:
  - 1) Кредит на приобретение автомобиля
  - 2) Кредит под залог недвижимости
  - 3) Кредит под залог антиквариата
  - 4) Любой кредит на длительный срок (свыше 5 лет)
2. Кредитная карта позволяет своему владельцу (держателю):
  - 1) Получать наличные денежные средства в банкомате без комиссии
  - 2) Совершать валютные платежи без комиссии
  - 3) Тратить собственные средства, предварительно зачисленные на карт-счет
  - 4) При оплате товаров автоматически получать кредит от банка-эмитента карты в пределах установленного лимита
3. Какая процентная ставка по кредиту самая высокая из перечисленных:
  - 1) % в день
  - 2) 20 % в месяц
  - 3) 110 % за полгода
  - 4) 255 % за год
4. Кредитный скоринг это:
  - 1) Максимально быстрое рассмотрение банком заявления гражданина о выдаче кредита
  - 2) Процедура оценки кредитоспособности заемщика на базе статистических данных
  - 3) Проверка деятельности банка-кредитора, осуществляемая Банком России.
  - 4) Досрочное погашение кредита заемщиком
5. Пролонгация вклада (депозита) это:
  - 1) Открытие счета в банке, на котором будут храниться средства вклада (депозита)
  - 2) Выплата процентов по вкладу (депозита)
  - 3) Продление договора вклада (депозита)
  - 4) Возможность пополнения вклада до срока его окончания
6. Кредитором по банковскому ипотечному жилищному кредиту выступает:
  - 1) Банк



- 2) Застройщик
- 3) Поручитель
- 4) Заемщик

7. Вам звонит молодой человек, представляется сотрудником банка, где открыта ваша банковская карта, и говорит, что в связи с подозрительными запросами на транзакции (кто-то в Нигерии пытался снять деньги с вашей карты) она была заблокирована. Теперь источник угрозы устранен, и, чтобы разблокировать карту, ему нужен номер карты и ваш CVV. Ваши действия:

- 1) Сообщите ему запрашиваемые данные
- 2) Уточните (и запишите) ФИО сотрудника банка, его личный служебный номер. После этого сообщите ему запрашиваемые данные.
- 3) Уточните в личном кабинете (онлайн-банкинг) заблокирована Ваша карта или нет.
- 4) Это мошенники, поэтому просто положите трубку.

8. У Вас есть банковская расчетная (дебетовая) карта, на которую Вы получаете стипендию, это означает что:

- 1) Вам открыт счет в этом банке
- 2) Карта выдана, но счет в банке не открыт
- 3) Счет привязан к банковской карте, но открыт не на Вас, а на учебное заведение
- 4) Банковский чет открывается только при выдаче кредитных карт

9. В РФ выпуск наличных денег осуществляет:

- 1) Банк России
- 2) Правительство РФ
- 3) Коммерческие банка
- 4) Сбербанк

10. Преднамеренное искажение информации о банковской услуге с целью её продажи потенциальному клиенту называется:

- 1) Скоринг
- 2) Мисселинг
- 3) Листинг
- 4) Фишинг

### Типовые задачи

Задача 1. Рассчитайте кэшбэк по карте, если Вы потратили 1 500 рублей в магазине на продукты 5 августа, на 3 000 рублей заправили автомобиль 12 августа и на 5 000 рублей приобрели товар по специальному предложению от партнера банка 15 августа, о котором узнали из личного кабинета 15 августа. При условии, что продуктовые товары относятся к общей категории, за которой закреплен кэшбэк в 1%, по категории авто и рестораны вознаграждение составляет 3%, за покупку в партнерской сети банка предусмотрен возврат - 10%.

Задача 2. *Рассчитайте общую сумму, которую вам придется уплатить банку по потребительскому кредиту со следующими параметрами: сумма – 200 000 рублей, срок – 360 дней, погашение кредита производится равными долями ежеквартально, на остаток долга начисляются проценты по ставке 24% годовых.*

Задача 3. Рассчитайте общую сумму, которую Вам придется уплатить банку по кредитной карте со следующими параметрами: ставка – 10%, кредитный лимит до 350 000 рублей, льготный период 55 дней 930 дней отчетного периода и 25 дней платежного периода), стоимость обслуживания карты 590 рублей.

## 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Маркетинг в структуре современного финансового рынка	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литератур, знакомство с содержанием электронных источников, написание эссе, подготовка к дискуссии.
2.	Сущность и классификация финансово-банковских продуктов	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литератур, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к дебатам.
3.	Продвижение финансово-банковских продуктов юридическим лицам	Чтение обязательной и дополнительной литератур, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к тестовому заданию, решение задач.
4.	Продвижение финансово-банковских продуктов населению	Чтение обязательной и дополнительной литератур, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к тестовому заданию, решение задач.

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Ответы на пункты плана для практических занятий
4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимися теста и сдачи других видов работ.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

### 6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Форма проведения промежуточной аттестации - зачет. Зачет проводится в устной форме по вопросам (список вопросов см. ниже). Правильный и полный развернутый ответ на один вопрос из списка - 10 баллов. Для получения оценки "зачтено", студенту необходимо ответами набрать в общей сумме 61 балл (как сумма баллов, полученных за работу на лекционных, практических занятиях, по всем формам самостоятельной работы и баллы за ответы на зачете).

#### Контрольные вопросы к зачету

1. Понятие и виды финансово-банковских продуктов.
2. Стратегия продуктового ряда банка, небанковской финансовой организации.
3. Стратегия выведения услуги-новинки на финансовый рынок.
4. Формы цифровизации рынка финансово-банковских продуктов
5. Сегментация рынка финансово-банковских услуг.
6. Критерии сегментации рынка финансово-банковских услуг.
7. Банковская услуга и её характеристика.
8. Жизненный цикл банковской услуги.

9. Позиционирование банковских услуг на рынке.
10. Управление продуктовой линейкой банка.
11. Сервисная политика банка, её составляющие.
12. Методы разработки новой банковской услуги.
13. Характеристика элементов микросреды банка.
14. Макросреда банка, её составляющие.
15. Маркетинговая информационная система в банке: сущность и функции.
16. Маркетинговые исследования в банковской деятельности.
17. Сферы и виды маркетинговых исследований.
18. Понятие, сущность стратегического банковского маркетинга
19. Анализ состояния рынка финансово-банковских услуг.
20. Реализация маркетинговых мероприятий в банке.
21. Контактные аудитории банка: их виды и характеристика.
22. Понятие и сущность банковского маркетинга.
23. Функции банковского маркетинга.
24. Служба банковского маркетинга: особенности организации, функции.
25. Особенности маркетинга в банковской сфере.
26. Стратегия маркетинговой деятельности банка: сущность, составляющие.
27. Клиентура, основные типы клиентских рынков.
28. Определение целевых сегментов клиентского рынка.
29. Системы распространения банковских услуг.
30. Формирование коммуникационной стратегии банка.
31. Основные средства маркетинговых коммуникаций.
32. Система стимулирования сбыта финансово-банковских услуг.
33. Личное продвижение финансово-банковских банковских услуг.
34. Особенности продвижения инновационных банковских услуг на рынок.
35. Содержание и виды банковской рекламы.
36. Связи с общественностью, как инструмент коммуникационной политики банка.
37. Банковская реклама: сущность и проблемное содержание, развитие отдельных форм.
38. Оценка эффективности рекламной компании финансово-банковских продуктов.
39. Организация управления продвижением финансово-банковских продуктов в банке.
40. Практика подготовки маркетинговых исследований рынка финансово-банковских услуг.
41. Практика подготовки коммуникационной стратегии банка.
42. Практика подготовки плана и бюджета рекламных мероприятий финансовой организации.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций

Таблица 4

**Карта критериев оценивания компетенций**

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1: Способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических	знает методы анализа и оценки маркетинговых технологий в финансах; знает методики составления и	Вопросы к зачету.	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы,

	явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	обоснования прогнозов динамики показателей финансовых рынков на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска; умеет проводить анализ и давать оценку маркетинговых технологий в финансах; умеет составлять и обосновать прогноз динамики показателей финансовых рынков на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска.		при глубине понимая вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
--	--	---	--	--

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

1. Евсин, М. Ю. Финансовые рынки : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1045026. - ISBN 978-5-16-015654-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1045026> (дата обращения: 15.04.2021). – Режим доступа: по подписке.
2. Наумов, В. Н. Маркетинг: Учебник / Наумов В.Н. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 320 с. (Высшее образование: Бакалавриат) ISBN 978-5-16-010921-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/505620> (дата обращения: 25.04.2021). – Режим доступа: по подписке.
3. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. - Москва : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. - 272 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0534-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1010827> (дата обращения: 15.04.2021). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Сажина, М. А. Виртуализация современных финансов : монография / М.А. Сажина. — Москва : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 120 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/monography\\_5b10eea9053622.64338084](http://www.dx.doi.org/10.12737/monography_5b10eea9053622.64338084). - ISBN 978-5-16-106812-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/975939> (дата обращения: 15.04.2021). – Режим доступа: по подписке.
2. Чижик, В. П. Финансовые рынки и институты : учеб. пособие / В.П. Чижик. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. — 384 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-452-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/940807> (дата обращения: 15.04.2021). – Режим доступа: по подписке.
3. Смирнов, К. А. Маркетинг на финансовом рынке: Учебное пособие / К.А. Смирнов, Т.Е. Никитина. - Москва : НИЦ Инфра-М, 2013. - 207 с. (Высшее образование: Бакалавриат). ISBN 978-5-16-005579-4. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/345001> (дата обращения: 15.04.2021). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации Банка России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
3. Информационный портал Банки.ру. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.banki.ru/>
4. Официальный сайт финансового маркетплейса Сравни.ру. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.sravni.ru/>

### **7.4. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

1. ProQuest Dissertations & Theses Global / ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России». URL: <https://search.proquest.com/index>
2. Национальная электронная библиотека. URL: <https://rusneb.ru/>
3. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

### **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине:**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:


Adobe Reader;

7-Zip.

### **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института  
 О.А. Кузьменко  
23.06.2021

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ**  
Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Лазутина Д.В., Захарова К.А. Налогообложение экономических субъектов. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика), форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Лазутина Д.В., Захарова К.А. 2021.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Налогообложение экономических субъектов» относится к дисциплинам по выбору части формируемой участниками образовательных отношений и является логическим продолжением дисциплины «Введение в финансовую экономику».

Актуальность дисциплины определяется тем, что существенное значение в жизнедеятельности государства и организации занимают вопросы, связанные с исчислением налогов. При этом различные виды деятельности, организационно-правовые формы экономических агентов играют немаловажную роль в выборе системы налогообложения. Правильное исчисление налогов во многом предопределяет успех в бизнесе. Оптимизация налогообложения в рамках действующего законодательства является основой благополучия организации и укрепление занимаемых позиций на рынке.

Целью дисциплины «Налогообложение экономических субъектов» является выявление и исследование закономерностей и проблем функционирования системы налогообложения экономических агентов, порядка учета хозяйственных операций.

Задачи дисциплины:

- обучить студентов основам налогообложения экономических агентов, практическим методам и приемам работы по налоговому планированию предприятия;
- дать комплексные знания о методах осуществления государственного и корпоративного налогового менеджмента с целью выработки управленческих решений и повышения эффективности деятельности организации.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок дисциплин по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений.

Изучение дисциплины «Налогообложение экономических субъектов» базируется на «входных» знаниях, умениях и навыках обучающихся, формируемых в результате освоения в качестве предшествующих таких дисциплин, как «Введение в финансовую экономику».

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-2 Способен подготовить проектное решение финансово-экономической задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы подготовки проектных решений финансово-экономических задач, основы разработки методических документов в области налогообложения различных субъектов. Умеет формировать проектное решение финансово-экономических задач, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в рамках оптимизации налогообложения различных субъектов.

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости



власти и местного самоуправления		
----------------------------------	--	--

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		3 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	14	14
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	130	130
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: - от 0 до 60 баллов – «не зачтено»; - от 61 до 100 баллов – «зачтено». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают зачет. Форма проведения зачета – защита исследовательского проекта. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения научно-практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или	Объем дисциплины (модуля), час.		
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)	Консультация и

	разделов		Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	иная контактная работа
1	2	3	4	5	6	7
1.	Налоги в экономической системе общества	24	1	2	0	0
2.	Субъекты налоговых правоотношений, их права и обязанности	24	1	2	0	0
3.	Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение	24	0,5	1	0	0
4.	Налогообложение юридических лиц	24	0,5	1	0	0
5.	Налогообложение индивидуальных предпринимателей	24	0,5	1	0	0
6.	Налогообложение физических лиц	22	0,5	1	0	0
	Зачет	2	4	8	0	2
	Итого (часов)	144	4	8	0	2

#### **4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам**

##### **Тема 1. Налоги в экономической системе общества**

Происхождение налогов, их роль и значение в формировании финансовых ресурсов государства. Понятие налога, сбора. Отличие налога от сбора. Функции налогов: фискальная, регулирующая (сдерживающая и стимулирующая, и подфункция воспроизводственного назначения) и контрольная. Элементы налога: налогоплательщик, объект, налоговая база, налоговая ставка, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты, налоговые льготы. Отсрочка, рассрочка, налоговый инвестиционный кредит: понятие, порядок предоставления. Классификация налогов по субъекту и объекту налогообложения, по принадлежности к уровню власти (федеральные, региональные и местные), по способу изъятия (прямые и косвенные налоги), по сроку уплаты. Место и роль Налогового Кодекса в системе налогового законодательства. Понятие налоговой системы. Система налогов и сборов РФ. Отличие федеральных, региональных и местных налогов.

##### **Тема 2. Субъекты налоговых правоотношений, их права и обязанности**

Понятие налогоплательщика и плательщика сборов. Их права и обязанности в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Определение налогового агента, его права и обязанности. Представители налогоплательщика: законный представитель налогоплательщика - организации, законный представитель налогоплательщика - физического лица, уполномоченный представитель налогоплательщика. Понятие налоговых органов, их права и обязанности. Обязанности должностных лиц.

##### **Тема 3. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение**

Налоговый контроль, порядок его применения налоговыми органами. Формы налогового контроля. Налоговые проверки (камеральные и выездные) и порядок их применения. Понятие налогового правонарушения. Условия привлечения налогоплательщика к ответственности. Смягчающие и отягчающие налоговую ответственность обстоятельства. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение по НК ст. 116-129.2, 132-135.1. Налоговые преступления и уголовная ответственность за совершение налоговых преступлений (ст. 194, 198, 199-199.2 Уголовного Кодекса). Административная ответственность за налоговые правонарушения (гл. 15 КоАП).

#### **Тема 4. Налогообложение юридических лиц**

Налог на добавленную стоимость. Налогоплательщики. Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика. Объект налогообложения. Операции, не подлежащие налогообложению НДС. Налоговая база. Налоговый период. Налоговые ставки. Порядок исчисления налога. Налоговые вычеты. Порядок и сроки уплаты налога в бюджет.

Акцизы. Налогоплательщики. Подакцизные товары. Объект налогообложения. Операции, не подлежащие налогообложению. Налоговая база. Налоговый период. Налоговые ставки. Порядок исчисления акциза. Налоговые вычеты. Сумма акциза, подлежащая уплате. Сумма акциза, подлежащая возврату.

Налог на прибыль организаций. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Порядок определения доходов. Классификация доходов. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы. Группировка расходов. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения. Налоговая база. Налоговые ставки. Налоговый период. Отчетный период. Порядок исчисления налога и авансовых платежей. Сроки и порядок уплаты налога.

Налог на добычу полезных ископаемых. Налогоплательщики. Постановка на учет в качестве налогоплательщика налога на добычу полезных ископаемых. Объект налогообложения. Добытое полезное ископаемое. Налоговая база. Порядок определения количества добытого полезного ископаемого. Порядок оценки стоимости добытых полезных ископаемых при определении налоговой базы. Налоговый период. Налоговая ставка. Порядок исчисления и уплаты налога. Сроки уплаты налога.

Страховые взносы во внебюджетные фонды. Плательщики. Объект обложения. Платежная база. Суммы, не подлежащие обложению. Ставки взносов. Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога плательщиками - работодателями и плательщиками, не являющимися работодателями.

Налог на игорный бизнес. Основные понятия. Налогоплательщики. Объекты налогообложения. Налоговая база. Налоговый период. Налоговые ставки. Порядок исчисления налога. Порядок и сроки уплаты налога.

Налог на имущество организаций. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговая база. Порядок определения налоговой базы. Налоговый период. Отчетный период. Налоговая ставка. Налоговые льготы. Порядок исчисления суммы налога и сумм авансовых платежей по налогу. Порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей.

#### **Тема 5. Налогообложение индивидуальных предпринимателей**

Единый сельскохозяйственный налог. Общие условия применения единого сельскохозяйственного налога. Налогоплательщики. Порядок и условия перехода на уплату единого сельскохозяйственного налога и возврат к общему режиму налогообложения. Объект налогообложения. Порядок определения и признания доходов и расходов. Налоговая база. Налоговый период. Отчетный период. Налоговая ставка. Порядок исчисления и уплаты единого сельскохозяйственного налога. Упрощенная система налогообложения. Общие положения применения упрощенная система

налогообложения. Налогоплательщики. Порядок и условия начала и прекращения применения упрощенной системы налогообложения. Объекты налогообложения. Порядок определения доходов и расходов.

Порядок признания доходов и расходов. Налоговая база. Налоговый и отчетный периоды. Налоговые ставки. Порядок исчисления и уплаты налога. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности. Общие положения и основные понятия. Налогоплательщики. Объект налогообложения и налоговая база. Налоговый период. Налоговая ставка. Порядок и сроки уплаты единого налога.

Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции. Общие положения и основные понятия. Налогоплательщики и плательщики сборов при выполнении соглашений. Уполномоченные представители налогоплательщиков и плательщиков сборов. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на добычу полезных ископаемых при выполнении соглашений. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на прибыль организаций при выполнении соглашений. Особенности уплаты налога на добавленную стоимость.

Патентная система налогообложения.

Налог на профессиональный доход.

## **Тема 6. Налогообложение физических лиц**

Налог на доходы физических лиц. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговая база. Налоговый период. Доходы, не подлежащие налогообложению. Стандартные налоговые вычеты. Социальные налоговые вычеты. Имущественные налоговые вычеты. Профессиональные налоговые вычеты. Налоговые ставки. Земельный налог. Порядок исчисления и сроки уплаты налога

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Налоги в экономической системе общества**

1. История возникновения и становления налоговых платежей.
2. Роль и значение налогов в формировании финансовых ресурсов государства.
3. Определение налога и сбора. Отличие налога от сбора и других обязательных платежей.
4. Функции налогов. Элементы налога. Классификация налогов.
5. Сравнительная характеристика отсрочки, рассрочки, налогового инвестиционного кредита.
6. Место и роль Налогового Кодекса в системе налогового законодательства.
7. Понятие налоговой системы и системы налогов и сборов РФ.
8. Федеральные, региональные и местные налоги.

### **Тема 2. Субъекты налоговых правоотношений, их права и обязанности**

1. Понятие налогоплательщика и плательщика сборов.
2. Права и обязанности налогоплательщиков.
3. Налоговый агент. Обязанности налогового агента.
4. Представители налогоплательщика. Налоговые органы. Права и обязанности налоговых органов и их должностных лиц.

### **Тема 3. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение**

1. Определение налогового контроля. Виды налогового контроля.
2. Порядок проведения камеральной проверки. Порядок проведения выездной проверки.
3. Налоговые правонарушения. Условия привлечения налогоплательщика к

ответственности.

4.Обстоятельства, смягчающие и отягчающие налоговую ответственность.

5.Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение, установленные НК.

6.Уголовно наказуемые налоговые преступления. Административная ответственность за налоговые правонарушения.

#### **Тема 4. Налогообложение юридических лиц**

1. Налог на добавленную стоимость.
2. Акцизы.
3. Налог на прибыль организаций.
4. Налог на добычу полезных ископаемых.
5. Страховые взносы во внебюджетные фонды.
6. Налог на игорный бизнес.
7. Налог на имущество организаций.

#### **Тема 5. Налогообложение индивидуальных предпринимателей**

1. Единый сельскохозяйственный налог.
2. Порядок признания доходов и расходов.
3. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.
4. Патентная система налогообложения.
5. Налог на профессиональный доход.

#### **Тема 6. Налогообложение физических лиц**

1. Налог на доходы физических лиц.
2. Стандартные налоговые вычеты.
3. Социальные налоговые вычеты.
4. Имущественные налоговые вычеты.
5. Профессиональные налоговые вычеты.
6. Земельный налог.

### **Образцы средств для проведения текущего контроля**

#### **Опрос на практическом занятии**

##### **Тема 1. Налоги в экономической системе общества**

1. История возникновения и становления налоговых платежей.
2. Роль и значение налогов в формировании финансовых ресурсов государства.
- 3.Определение налога и сбора. Отличие налога от сбора и других обязательных платежей.
4. Функции налогов. Элементы налога. Классификация налогов.
- 5.Сравнительная характеристика отсрочки, рассрочки, налогового инвестиционного кредита.
6. Место и роль Налогового Кодекса в системе налогового законодательства.
7. Понятие налоговой системы и системы налогов и сборов РФ.
8. Федеральные, региональные и местные налоги.

##### **Темы для подготовки докладов (рефератов, презентаций):**

1. Государственная налоговая политика
2. Специфика налогообложения образовательной деятельности
3. Международное налогообложение
4. Роль и значение налогов в экономике страны
5. Гармонизация налоговых отношений в общемировом пространстве
6. Налоговое бремя: необходимость и достаточность

7. Налоговое администрирование платежей
8. Перспективные направления налогового реформирования
9. Налоговая культура
10. Партнёрство в налоговой сфере

**Темы эссе:**

1. Роль налогов на различных этапах развития государства
2. Становление и развитие налоговой системы России
3. Экономическая необходимость оптимизации налогообложения
4. Налоговые реформы в России
5. Зарубежная практика налогообложения
6. Налоговые правонарушения

**Ситуационные задачи:**

Задача 1: ООО реализует промышленную продукцию собственного изготовления. За отчётный период произведено продукции на сумму 2 млн. рублей, из которой отгружено 1.5 млн. рублей (в том числе НДС).

На расчётный счёт поступило авансом в сумме 750 тыс. рублей за продукцию по ранее заключённым договорам. Для производства организация приобрела товарно-материальных ценностей на сумму 1 млн. рублей (в том числе НДС). Начислена заработная плата работникам основного производства 700 тыс. рублей

Задача 2: Организация в отчетном периоде:

- реализовала продукцию собственного производства на общую сумму 360 тыс. руб.

-получила аванс на предстоящую поставку продукции на общую сумму 90 тыс. руб.

- приобрела (оплатила и оприходовала) материальные ресурсы на сумму 120 тыс. руб. но 10% этих материальных ресурсов использовано для непроизводственных нужд;

-приобрела основные средства для производства продукции на сумму 144 тыс. руб.

Основные средства приняты на учет. Определить сумму НДС, подлежащую внесению в бюджет.

Задача 3: Предприятием реализована продукция собственного производства взаимозависимому лицу на сумму 236 тыс. руб. (в т.ч. НДС). Рыночная стоимость данной продукции (без НДС) 240 тыс. руб. Другим покупателям прочая продукция и услуги реализованы на сумму 354 тыс. руб., в т.ч. НДС.

Приобретено (в т.ч. НДС):

- сырье и материалы 60 тыс. рублей (оплачено из них 90%)

-услуги сторонних организаций по обслуживанию процесса производства – 20 тыс. руб. (оплачены полностью)

-услуги по испытанию новых видов продукции, оказанные опытно-конструкторским объединением, которые финансируются за счёт бюджетных средств – 840 тыс. руб. (оплачены полностью)

-оплачены в полном объёме из кассы предприятия по договору услуги комбината питания по предоставлению горячих обедов для сотрудников - 52 тыс. руб.

Рассчитать сумму НДС, подлежащую перечислению в бюджет.

**5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся**

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Налоги в экономической системе общества	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литератур, знакомство с

		содержанием электронных источников, написание доклада и подготовка презентации.
2.	Субъекты налоговых правоотношений, их права и обязанности	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание эссе.
3.	Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание доклада и подготовка презентации.
4.	Налогообложение юридических лиц	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание доклада и подготовка презентации.
5.	Налогообложение индивидуальных предпринимателей	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание доклада и подготовка презентации.
6.	Налогообложение физических лиц	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание доклада и подготовка презентации.

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Ответы на пункты плана для практических занятий
4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимися видов работ, предусмотренных в курсе.

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

### **1.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Форма проведения зачета – устный или письменный ответ на вопросы к зачету, включающего тематику пройденного курса в рамках подготовки к зачету и задачу.

Вопросы составлены по всем темам дисциплины, имеют равноценный характер, формулировки чёткие, краткие, понятные, исключают двойное толкование, позволяют оценить все компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины.

Собеседование и ответы на зачете возможны при знании лекционного материала по дисциплине, нормативно-правовой базы в рамках дисциплины и предусматривают выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблематике. Ответы на вопросы должны быть выстроены логично, студент должен уметь научно излагать материал, аргументировать выводы и собственную точку зрения.

Основными критериями оценки являются: научность, обоснованность и логичность изложения теоретического материала, наличие условных или практических примеров, аргументация выводов и собственной точки зрения.

В ходе проведения зачета студенту предоставляется возможность продемонстрировать свои знания по дисциплине в рамках любых (на усмотрение экзаменатора) двух вопросов из списка. При выставлении результатов оценивается глубина

знаний студента, приобретенных в ходе изучения дисциплины, а также полнота и правильность ответов на поставленные вопросы.

#### Примерный перечень вопросов к зачету

1. Налоговая система РФ. Система налогов и сборов РФ
2. Понятие и экономическая сущность налогов. Классификации налогов в РФ
3. Элементы налогообложения.
4. Налогоплательщики, их права и обязанности
5. Налоговые агенты, их права и обязанности
6. Налоговые органы, их права и обязанности
7. Налоговый контроль. Формы и методы налогового контроля. Камеральные и выездные налоговые проверки
8. Налоговая нагрузка и налоговое бремя: сущность и методы расчета на макро и микроуровнях.
9. Ответственность за налоговые правонарушения, предусмотренная НК РФ, административная и уголовная ответственность за налоговые правонарушения
10. НДС. Налогоплательщики. Постановка на учет в качестве налогоплательщика. Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика. Объект налогообложения. Место реализации товаров. Место реализации работ (услуг). Операции, не подлежащие налогообложению НДС.
11. НДС. Налоговая база. Особенности определения налоговой базы по различным ситуациям. Налоговый период. Налоговые ставки. Порядок исчисления налога. Порядок применения счетов-фактур при расчетах по НДС. НДС. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет. Порядок и сроки уплаты налога в бюджет.
12. Акцизы. Налогоплательщики. Подакцизные товары. Объект налогообложения. Операции, не подлежащие налогообложению. Определение налоговой базы при реализации (передаче) или получении подакцизных товаров.
13. Акцизы. Налоговый период. Налоговые ставки. Порядок исчисления налога. Налоговые вычеты. Порядок применения налоговых вычетов. Сумма налога, подлежащая уплате. Сумма налога, подлежащая возврату. Сроки и порядок уплаты налога при совершении операций с подакцизными товарами.
14. НДФЛ. Налогоплательщики, объект налогообложения и налоговая база. Доходы, не подлежащие налогообложению.
15. НДФЛ. Налоговые вычеты. Налоговые ставки, порядок исчисления и уплаты налога.
16. Страховые взносы. Плательщики, объект обложения и база. Выплаты, не подлежащие обложению. Ставки взносов.
17. Страховые взносы. Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты плательщиками- работодателями. Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты плательщиками, не являющиеся работодателями.
18. Налог на прибыль организаций. Налогоплательщики и объект налогообложения. Классификация доходов. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы. Порядок признания доходов и расходов.
19. Налог на прибыль организаций. Расходы, группировка расходов. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения. Налоговая база. Особенности определения налоговой базы в отдельных случаях. Перенос убытков на будущее
20. Налог на прибыль организаций. Налоговые ставки. Налоговый период. Отчетный период. Порядок и сроки уплаты
21. Порядок исчисления и уплаты сборов за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов.
22. Водный налог. Налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база. Налоговый период, налоговые ставки, порядок исчисления и уплаты налога



23. Государственная пошлина. Понятие. Плательщики государственной пошлины. Порядок и сроки уплаты. Размеры и особенности ее уплаты в отдельных случаях. Льготы. Основания и порядок возврата или зачета

24. НДС. Налогоплательщики, объект налогообложения и налоговая база. Налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления и уплаты налога

25. Транспортный налог. Налогоплательщики, объект налогообложения и налоговая база. Налоговый период, налоговые ставки. Порядок исчисления и сроки уплаты.

26. Налог на игорный бизнес. Налогоплательщики, объект налогообложения и налоговая база. Налоговый период, налоговые ставки. Порядок исчисления и сроки уплаты

27. Налог на имущество организации. Налогоплательщики, объект налогообложения. Порядок определения налоговой базы. Налоговый период, отчетный период и налоговая ставка. Налоговые льготы. Порядок исчисления и сроки уплаты налога и авансовых платежей.

28. Земельный налог. Налогоплательщики, объект налогообложения и налоговая база. Налоговый и отчетный период, налоговые ставки. Порядок исчисления налога и сроки уплаты

29. Налог на имущество физических лиц. Налогоплательщики объект налогообложения и налоговая база. Налоговые ставки и льготы. Порядок исчисления и уплаты налога.

30. Специальные налоговые режимы. Понятие СНР. Перечень СНР, особенности применения.

31. Единый сельскохозяйственный налог. Налогоплательщики, объект налогообложения и налоговая база. Налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления и уплаты налога

32. УСН. Налогоплательщики, объект налогообложения и налоговая база. Налоговый период, налоговые ставки, порядок исчисления и уплаты налога.

33. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции, ее характеристика.

34. Патентная система налогообложения, ее характеристика.

35. Налог на профессиональный доход для самозанятых. Налогоплательщики, объект налогообложения и налоговая база. Налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления и уплаты налога

36. Налоговое планирование и оптимизация. Виды налогового планирования. Этапы налогового планирования. Специальные методы налоговой оптимизации.

### **Пример задачи**

Физическое лицо (ФИО (указать свое), адрес и ИНН (можно придумать) работает в ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет» (ИНН 7202010861, КПП 720301001, ОКТМО 71701000001) ежемесячно получает 45.000 рублей, с 01.07.2020 по 31.08.2020 находился ежегодном оплачиваемом отпуске и сумма отпускных составила 75.000 руб., в сентябре была выплачена материальная помощь в размере 15.000 руб. на школьные нужды детей, в декабре была выплачена премия в размере 100.000 руб. по итогам работы за год. Стандартный вычет работодатель не предоставлял.

У физического лица трое детей:

- старший сын - аспирант ТюмГУ (родился 15.02.1996 года) очной формы обучения, обучается на договорном месте (обучение в размере 123.000 руб. оплачивает указанный налогоплательщик;

- средний сын – учится в школе (родился 20.06.2003);

- младшая дочь ходит в дет/сад (родилась 24.11.2016).

В апреле 2020 года налогоплательщик оплатил операцию в кардиоцентре своему родителю в сумме 175.000 руб. и оплатил путевку в санаторий Тараскуль за 75.000 руб. (в т.ч. лечение 20.000 руб.).

Физическое лицо в сентябре 2020 заключил договор с Еврошколой на свое обучение англ.языку в течение 12 месяцев и производит ежемесячные выплаты в сумму 7.500 за обучение, которое началось в сентябре.

28.04.2020 налогоплательщик вступил в наследство по следующему имуществу:

- однокомнатная квартира, которую продал 15.06.2020 за 1.500.000 руб.
- автомобиль, который продан 20.07.2020 за 350.000 руб.

30.06.2020 приобретена квартира за 2.800.000 в ипотеку (доля 1/1) с ежемесячным аннуитетным платежом в размере 18.500 руб. (где 14.000 – сумма процентов, а 4.500 – сумма основного долга по кредиту), которая сдается в аренду с 01.08.2020 физическому лицу (сумма ежемесячной арендной платы 15.000 руб.). С 2001 года имущественный вычет на покупку налогоплательщику не предоставлялся.

В ноябре 2020 проходили лечение старший сын (сумма расходов на лекарственные средства составила 8.500 руб.) и младшая дочь (сумма расходов на лекарственные средства составила 10.500 руб.)

Заполнить декларацию 3 – НДФЛ и определить сумму НДФЛ за 2020 год.

Программа для заполнения декларации

<https://www.nalog.ru/rn72/program//5961249/>

## 1.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-2 Способен подготовить проектное решение финансово-экономической задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая	Знает способы подготовки проектных решений финансово-экономических задач, основы разработки методических документов в области налогообложения различных субъектов. Умеет формировать проектное решение финансово-экономических задач, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий. Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления	реализации проектных решений в рамках оптимизации налогообложения различных субъектов.		
--	--	--	--

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **7.1. Основная литература:**

1. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Д.Г. Черник, Е.А. Кирова, А.В. Захарова и др.; под ред. Д.Г. Черник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 370 с. - ISBN 978-5-238-01717-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116729>
2. Налогообложение организаций и физических лиц [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Т.Е. Косарева и др.; Под ред. Т.Е. Косарева. - 8-е изд., испр. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=396469>

### **7.2. Дополнительная литература:**

1. Базилевич, О.И. Налоги и налогообложение. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие / О.И. Базилевич, А.З. Дадашев. - М.: Вузовский учебник, 2011. - 285 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=265668>
2. Налоговый менеджмент и налоговое планирование в России: Монография / Е.Н. Евстигнеев, Н.Г. Викторова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 270 с. – Режим доступа : <http://znanium.com/go.php?id=427530>
3. Энциклопедия теоретических основ налогообложения: [для магистрантов, обучающихся по программам направления "Государственный аудит", "Финансы и кредит" и аспирантов, обучающихся по научной специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит"]/ ред.: И. А. Майбуров, Ю. Б. Иванов. - Москва: ЮНИТИ - ДАНА, 2016. - 503 с.; 26 см. - (Encyclopedia). - ISBN 978-5-238-02872-9

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www: minfin](http://www.minfin)
2. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www. nalog](http://www.nalog).
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.gks.ru](http://www.gks.ru)
4. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>

### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>  
Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>  
Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

Adobe Reader;

7-Zip

## **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического

института

 О.А. Кузьменко

23.06.2021

**ПЕРСОНАЛЬНОЕ ИНВЕСТИРОВАНИЕ**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Болдырева Н.Б., Решетникова Л.Г. Персональное инвестирование. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)», форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Болдырева Н.Б., Решетникова Л.Г., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Персональное инвестирование» относится к дисциплинам по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений.

Цель изучения дисциплины – обеспечить освоение студентами основ подготовки и реализации инвестиционных решений.

Задачи курса - изучение:

1. теоретических основ персонального инвестирования;
2. основ выбора инструментов инвестирования;
3. механизмов персонального инвестирования.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Персональное инвестирование» предназначена для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)» и входит в дисциплины по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений. Дисциплина «Персональное инвестирование» входит в состав дисциплин, формирующих профессиональные компетенции в области экономики и финансов. Изучение дисциплины «Персональное инвестирование» базируется на «входных» знаниях, умениях и навыках обучающихся, формируемых в результате освоения в качестве предшествующих таких дисциплин, как «Современные финансовые рынки», «Поведенческие финансы» и др. Ее успешное освоение предполагает параллельное изучение таких дисциплин как «Безопасность финансово-банковской деятельности», «Маркетинговые технологии в финансах» и др. Освоение дисциплины «Персональное инвестирование» необходимо как предшествующее для «Преддипломная практика», «Научно-исследовательская работа» и др.

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-2 «способен подготовить проектное решение финансово-экономикой задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает теоретические и практические основы подготовки проектных решений персонального инвестирования Умеет разрабатывать мероприятия по реализации персональных инвестиционных решений

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		4 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	3 108	3 108
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	6	6
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	96	96
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные задания по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии. Форма проведения экзамена – письменный ответ на два экзаменационных вопроса. Продолжительность выполнения – астрономический час. Каждый из ответов на вопрос оценивается максимально в 50 баллов. Фактическое количество баллов определяется уровнем полноты и правильности ответа.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/ п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7



1.	Сущность и особенности персонального инвестирования	26	2	2	0	0
2.	Инструменты и механизмы персонального инвестирования	26	2	4	0	0
5.	Экзамен	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	108	4	6	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

##### Тема 1. Сущность и особенности персонального инвестирования

Экономическая сущность и виды персональных инвестиций. Квалифицированные и неквалифицированные персональные инвесторы. Виды финансовых посредников. Финансовые инструменты персонального инвестирования: доходность, риск, целевое назначение.

##### Тема 2. Инструменты и механизмы персонального инвестирования

Инвестиционные качества ценных бумаг. Инвестиционный портфель: сущность, виды, стратегии управления. Инструменты коллективного инвестирования. Паевые инвестиционные фонды и ETF. Негосударственные пенсионные фонды. Инвестиционное и накопительное страхование жизни.

#### Планы практических занятий

##### Тема 1. Сущность и особенности персонального инвестирования

1. Экономическая сущность и виды персональных инвестиций.
2. Квалифицированные и неквалифицированные персональные инвесторы.
3. Виды финансовых посредников.
4. Финансовые инструменты персонального инвестирования: доходность, риск, целевое назначение.

##### Тема 2. Инструменты и механизмы персонального инвестирования

1. Инвестиционные качества ценных бумаг.
2. Инвестиционный портфель: сущность, виды, стратегии управления.
3. Инструменты коллективного инвестирования.
4. Паевые инвестиционные фонды и ETF.
5. Негосударственные пенсионные фонды.
6. Инвестиционное и накопительное страхование жизни.

#### Образцы средств для проведения текущего контроля

##### Тема 1. Сущность и особенности персонального инвестирования

###### Задачи.

Во что обратится сумма в размере 10 000 руб. через 10 лет при условии, что на нее начисляются 6% годовых. Какова ее реальная покупательная способность, если предполагается, что прирост цен в среднем составит 1) 3% в год; 2) 6% в год; 3) 8% в год.

##### Тема 2. Инструменты и механизмы персонального инвестирования

###### Задачи.

В начале года инвестор имел следующий портфель. Рассчитайте ожидаемую доходность портфеля за год.

Акция	Количество	Текущая цена	Ожидаемая цена к концу года
А	100	500	500
Б	200	350	400
В	50	250	500
Г	100	1000	1100

## 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Сущность и особенности персонального инвестирования	Изучение теоретических основ персонального инвестирования, подготовка к практическим занятиям
2.	Инструменты и механизмы персонального инвестирования	Изучение теоретических основ персонального инвестирования, подготовка к практическим занятиям

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме.
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы.
3. Ответы на пункты плана для практических занятий.
4. Разбор задач выполненных на практических занятиях.

Контроль за самостоятельной работой обучающихся осуществляется при решении задач.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

### 6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Форма проведения экзамена – письменный ответ на вопросы к экзамену.

#### Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Экономическая сущность и виды персональных инвестиций.
2. Регулятивная инфраструктура персонального инвестирования.
3. Квалифицированные и неквалифицированные персональные инвесторы.
4. Виды финансовых посредников.
5. Инвестиционные советники, их услуги для частных инвесторов.
6. Финансовые инструменты персонального инвестирования: доходность, риск, целевое назначение.
7. Учет делового цикла при персональном инвестировании.
8. Инвестиционные качества ценных бумаг.
9. Оценка акций и облигаций.
10. Инвестиционный портфель: сущность, виды, стратегии управления.
11. Инструменты коллективного инвестирования.
12. Паевые инвестиционные фонды и ETF.
13. Негосударственные пенсионные фонды.

14. Инвестиционное и накопительное страхование жизни.
15. Инвестиционные стратегии персонального инвестирования.
16. Стратегии управления персональным инвестиционным портфелем.
17. Пассивное инвестирование: подходы к формированию и управлению портфеля.
18. Активное инвестирование: подходы к формированию и управлению портфеля.
19. Профессиональные субъекты рынка ценных бумаг.
20. Торговая и учетная инфраструктура для персонального инвестирования.
21. Инфраструктура рынка коллективных инвестиций.
22. Информационная инфраструктура персонального инвестирования.
23. Общие подходы к определению эффективности персональных инвестиций.
24. Методы оценки персональных инвестиций.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

### Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-2 «способен подготовить проектное решение финансово-экономикой задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной	Знает теоретические и практические основы подготовки проектных решений персонального инвестирования Умеет разрабатывать мероприятия по реализации персональных инвестиционных решений	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

	власти и местного самоуправления»			
--	-----------------------------------	--	--	--

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **7.1. Основная литература:**

1. Болдырева, Н.Б. Финансовые рынки и институты: Учебник и практикум для вузов / под ред. Болдыревой Н.Б., Черновой Г.В. — 2-е изд., пер. и доп. — Электрон. дан. — Москва: Юрайт, 2021 — 403 с. — (Высшее образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/470025> (дата обращения: 15.05.2021). — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. — <URL:<https://urait.ru/bcode/470025>>.

### **7.2. Дополнительная литература:**

1. Аскинадзи, В.М. Инвестиции. Практикум: Учебное пособие для вузов / Аскинадзи В. М., Максимова В. Ф. — 2-е изд., пер. и доп. — Электрон. дан. — Москва: Юрайт, 2021 — 347 с. — (Высшее образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/466152> (дата обращения: 15.05.2021). — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. — <URL:<https://urait.ru/bcode/466152>>.

2. Миллер, Д. Правила инвестирования Уоррена Баффетта. — Москва: ООО "Альпина Паблишер", 2017 — 374 с. — <URL:<http://znanium.com/catalog/document?id=333527>>. — <URL:<https://znanium.com/cover/1002/1002916.jpg>>.

3. Никитина, Т.В. Основы портфельного инвестирования: Учебник для вузов / Никитина Т. В., Репета-Турсунова А. В., Фрёммель М., Ядрин А. В. — 2-е изд., испр. и доп. — Электрон. дан. — Москва: Юрайт, 2020 — 195 с. — (Высшее образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/452191> (дата обращения: 15.05.2021). — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. — <URL:<https://urait.ru/bcode/452191>>.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/>
2. Официальный сайт Московской биржи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.moex.com/>

### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>

Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

Adobe Reader;

7-Zip

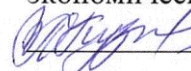
## **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по учебно-  
методической работе Финансово-  
экономического института

 /О.А.Кузьменко/

23.06.2021

**ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ ФИНАНСЫ**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению 38.04.01 Экономика»  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Гамукин В.В. Поведенческие финансы. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность (профиль): «Финансовая экономика (Финансомика)» форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021  
© Гамукин В.В., 2021

## 1. Пояснительная записка.

Дисциплина «Поведенческие финансы» относится к дисциплинам по выбору части формируемой участниками образовательных отношений и является логическим продолжением дисциплин «Фундаментальные экономические теории», «Эконометрика и анализ данных», «Введение в финансовую экономику».

Цель дисциплины - формирование у магистрантов базовых профессиональных знаний и умений, системное развитие представлений о формальных и неформальных механизмах функционирования финансового сектора экономики с учетом поведения участников рынка, направленное на повышение качественных квалификационных характеристик, необходимых для решения профессиональных задач в соответствии с профильной направленностью ОП магистратуры и видами профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- изучение основных положений теории поведенческих финансов для проведения анализа и оценки финансово-экономических явлений и событий на финансовых рынках;
- приобретение навыков определения факторов принятия решений под воздействием психологических состояний участников рынка для составления прогнозов динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне;
- освоение методов и получение навыков определения влияния поведения агентов, принципалов, инвесторов на получаемые финансовые результаты с учетом неопределенности и риска.

### 1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок дисциплин по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Фундаментальные экономические теории», «Эконометрика и анализ данных», «Введение в финансовую экономику».

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-1: Способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные сведения о функционировании финансовой системы современной России и за рубежом; принципы организации финансовой деятельности; мотивации принятия решений о действии участников финансового рынка; анализа финансовых показателей; особенности применения методов финансовых расчетов с учетом поведения экономических субъектов. Умеет проводить аналитическую работу по выявлению основных параметров финансовых отношений



		при совершении действий на рынке; классифицировать поведенческие эффекты по секторам финансового рынка; осуществлять сопоставление показателей при подготовке финансовой стратегии; проводить исследования с применением методов прогнозирования поведения инвесторов.
--	--	--

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		3 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	14	14
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	130	130
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за активную работу на практических занятиях, а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 75 до 100 баллов – «зачтено»; менее 75 баллов – «не зачтено». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для зачета, сдают его в период экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – устный ответ на вопросы. Вопросы включают задания на знание теоретических и практических аспектов рассматриваемой дисциплины. Каждый вопрос оценивается максимально в 50 баллов. Фактическое количество баллов определяется отношением правильно сформированных ответов к общему количеству вопросов.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план

Таблица 2.

№	Объем дисциплины (модуля), час.
---	---------------------------------

п/ п	Наименование тем и/или разделов	Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Психология принятия решений	30	1	2	0	0
2.	Поведенческие эффекты: экономическая интерпретация	30	1	1	0	0
3.	Поведенческие корпоративные финансы	30	1	2	0	0
4.	Информация о компании и ее восприятие внешней средой	30	0,5	1	0	0
5.	Поведенческие аспекты слияний и поглощений	22	0,5	2	0	0
6.	Зачет	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	144	4	8	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины по темам

##### Тема 1. Психология принятия решений.

Концепция нерационального экономического агента. Поведенческие эффекты. Эффект Монте-Карло. Эффект репрезентативности. Эффект якоря. Эффект консерватизма. Эффект потраченных средств. Эффект чужих денег. Нерациональные теории принятия решения. Восприятие численной информации человеческим мозгом. Причины нерационального поведения – взгляд с точки зрения эволюции и биологии человека. Психологические механизмы поведения человека.

##### Тема 2. Поведенческие эффекты: экономическая интерпретация.

Выбор и проектирование экономических процессов с учетом поведенческих эффектов. Рациональность поведения. Эффективность рынка. Нерыночное поведение. Поведение индивидуума и институты. Поведение рынка. Моделирование поведения человека и рынка. Экспериментальная экономика и реальный хозяйственный процесс. Эмоции, интуиция, отношение к риску. Принятие решений в условиях неопределенности. Теория принятия решений, основанных на понятии ожидаемой полезности.

##### Тема 3. Поведенческие корпоративные финансы.

Теории структуры капитала. Поведенческие аспекты изменения структуры капитала. Реакция рынка на способы управления капиталом. Механизм IPO – поведенческих эффектов. Дивидендная политика и стоимость акций. Поведенческая теория дивидендов. Реакция инвесторов на результаты деятельности компании. Психология агентов и принципалов. Психологические аспекты управления коммерческой организацией. Предпочтения при выборе стратегии.

#### **Тема 4. Информация о компании и ее восприятие внешней средой.**

Концепция управления стоимостью. Условия неэффективности рынка. Стратегии управления стоимостью: максимизация внутренней стоимости, максимизация текущей рыночной стоимости, оперативное управление рыночной стоимостью. Анализ гипотезы эффективного рынка с учетом поведения участников. Психологические загадки финансового рынка. Финансовые пузыри и кризисы.

#### **Тема 5. Поведенческие аспекты слияний и поглощений.**

Сделки слияния и поглощения. Реакция рынка. Реакция участников. Поведенческие реакции. Финансовые причины и последствия совершения сделок слияний и поглощений (поведенческие теории корпоративных захватов). Нерациональность агентов и принципалов (гипотеза гордыни, проклятье победителя, поведенческие эффекты). Нерациональность инвесторов. Волновые тренды слияний и поглощений: психологический и поведенческий анализ.

### **Планы практических занятий**

#### **Тема 1. Психология принятия решений.**

1. Концепция нерационального экономического агента.
2. Поведенческие эффекты.
3. Нерациональные теории принятия решения.
4. Причины нерационального поведения – взгляд с точки зрения эволюции и биологии человека.
5. Психологические механизмы поведения человека.

#### **Тема 2. Поведенческие эффекты: экономическая интерпретация.**

1. Функционирование экономических процессов с учетом поведенческих эффектов.
2. Эффективность рынка и нерыночное поведение.
3. Поведение индивидуума и институты.
4. Экспериментальная экономика и реальный хозяйственный процесс.
5. Эмоции, интуиция, отношение к риску.

#### **Тема 3. Поведенческие корпоративные финансы.**

1. Поведенческие аспекты изменения структуры капитала.
2. Реакция рынка на способы управления капиталом.
3. Дивидендная политика и стоимость акций.
4. Психология агентов и принципалов.
5. Психологические аспекты управления коммерческой организацией.

#### **Тема 4. Информация о компании и ее восприятие внешней средой.**

1. Концепция управления стоимостью.
2. Стратегии управления стоимостью.
3. Анализ гипотезы эффективного рынка с учетом поведения участников.
4. Образование финансовых пузырей: психологические аспекты.

#### **Тема 5. Поведенческие аспекты слияний и поглощений.**

1. Реакция рынка на сделки слияния и поглощения.
2. Поведенческие реакции.
3. Финансовые причины и последствия совершения сделок слияний и поглощений.
4. Нерациональность агентов, принципалов и инвесторов.

### **Образцы средств для проведения текущего контроля**

#### **Тема 1. Психология принятия решений.**

##### **Темы контрольных работ:**

1. Поведенческие эффекты нерационального поведения.
2. Содержание и примеры эффекта Монте-Карло.
3. Особенности эффекта репрезентативности.

4. Примеры действия эффекта якоря.
5. Институциональные ограничения поведения индивидуума.
6. Эмоции, интуиция и отношение к риску человека.
7. Алгоритмы принятия решений в условиях неопределенности.

**Темы для подготовки эссе:**

1. Концепция нерационального экономического агента.
2. Нерациональные теории принятия решения.
3. Эволюция человека и формирование нерационального поведения.
4. Психологические механизмы поведения человека.
5. Бихевиоризм, как направление в психологии человека.

**Тест закрытый**

1. Эффект репрезентативности проявляется:
  1. когда человек обобщает полученные результаты для прогнозирования на будущее;
  2. когда человек принимает решение под воздействием позитивных новостей рынка;
  3. когда человек принимает решение под воздействием негативных новостей рынка;
  4. когда человек ориентируется на небольшое количество типичных проявлений свойства и переносит полученные выводы на более общий уровень.
2. Исследователи концепции поведенческих финансов Д. Канеман и В. Смит были отмечены Нобелевской премией:
  - a. в 2002 г.
  - b. в 1974 г.
  - c. в 1984 г.
  - d. в 2010 г.

**Тема 2. Поведенческие эффекты: экономическая интерпретация.**

**Темы контрольных работ:**

1. Принятие финансовых решений под влиянием эффекта консерватизма.
2. Содержание и примеры эффекта потраченных средств.
3. Оценка влияния эффекта чужих денег.
4. Особенности восприятия чисел человеческим мозгом.

**Темы для подготовки эссе:**

1. Биологические причины нерационального поведения.
2. Выбор и проектирование бизнес-процессов с учетом поведенческих эффектов.
3. Примеры нерыночного поведения субъектов.
4. Модели поведения человека и рынка.
5. Основы теории структуры капитала.

**Тест закрытый**

1. Оценка вероятности получения положительного финансового исхода после нескольких периодов убытков называется:
  - a. эффектом прогнозирования;
  - b. эффектом Монте-Карло;
  - c. эффектом оптимизма;
  - d. эффектом Монако.
2. Лауреаты Нобелевской премии за исследование концепции поведенческих финансов Д. Канеман и В. Смит были:
  - a. психологом и экономистом;
  - b. биржевым трейдером и психологом;
  - c. банкиром и менеджером;
  - d. юристом и PR-менеджером.

**Тема 3. Поведенческие корпоративные финансы.**

**Темы контрольных работ:**

1. Механизм возникновения и реализации IPO – поведенческих эффектов.
2. Влияние дивидендной политики на стоимость акций.
3. Особенности поведенческой теории дивидендов.
4. Психологические портреты агентов и принципалов.
5. Психологические аспекты управления коммерческой организацией.
6. Условия неэффективности рынка.

#### **Тест закрытый**

1. Когда новая поступающая информация игнорируется или принимаются во внимание только те данные, которые подтверждают уже принятое решение, то это называется:
  - a. эффектом консерватизма;
  - b. эффектом позитивизма;
  - c. эффектом настойчивости;
  - d. эффектом информированности.
2. Традиционно поведенческий подход – это:
  - a. попытка проследить поведение участников рынка;
  - b. попытка предложить дополнительное объяснение явлениям, которые не могут быть объяснены при классическом подходе;
  - c. попытка игнорировать поведение участников рынка;
  - d. попытка предложить дополнительное объяснение рациональным явлениям.

#### **Тема 4. Информация о компании и ее восприятие внешней средой.**

##### **Темы контрольных работ:**

1. Механизм возникновения финансовых пузырей и кризисов.
2. Финансовые причины и последствия совершения сделок слияний и поглощений.
3. Рациональность поведения человека и эффективность рынка.
4. Экспериментальная экономика и реальный хозяйственный процесс.
5. Теория принятия решений, основанных на понятии ожидаемой полезности.
6. Реакция рынка на способы управления капиталом.
7. Концепция и стратегии управления стоимостью компании.

#### **Тест закрытый**

1. Экстремальное явление психологического свойства на рынках капиталов:
  - a. информационные каскады;
  - b. репрезентативная эвристика;
  - c. когнитивные диссонансы;
  - d. мания преследования.
2. На повышение эффективности рынка влияет:
  - a. ликвидность;
  - b. наличие сходных финансовых инструментов (субституты);
  - c. количество игроков;
  - d. количество финансовых инструментов.

#### **Тема 5. Поведенческие аспекты слияний и поглощений.**

##### **Темы контрольных работ:**

1. Анализ гипотезы эффективного рынка с учетом поведения участников.
2. Психологические аспекты слияния и поглощения.
3. Примеры рациональности и нерациональности агентов и принципалов.
4. Формы проявления нерациональности инвесторов.
5. Поведенческий анализ принятия решений.

#### **Тест закрытый**

1. Модель ВАРМ представляет собой:
  - a. модифицированную модель САРМ;
  - b. модифицированную модель ТАРМ;

- c. сумму объективного и субъективного рисков, отдельные элементы которых могут фиксироваться на основе специальных социологических опросов инвесторов;
- d. разницу объективного и субъективного рисков, отдельные элементы которых могут фиксироваться на основе специальных социологических опросов инвесторов.

2. На основе модели ВАРМ исследователи предлагают:

- a. пересмотреть структуру ставки дисконтирования;
- b. сложить ставку дисконтирования из двух элементов: объективный риск, измеряемый коэффициентом «бета», и субъективная составляющая, связанная с аффектом;
- c. разложить ставку дисконтирования на два элемента: объективный риск, измеряемый коэффициентом «бета», и субъективная составляющая, связанная с аффектом;
- d. умножить два элемента ставки дисконтирования: объективный риск, измеряемый коэффициентом «бета» на субъективную составляющую, связанную с аффектом.

## 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Психология принятия решений.	Изучение основ поведения человека, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
2.	Поведенческие экономические эффекты: интерпретация.	Изучение содержания и порядка формирования поведенческих эффектов, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
3.	Поведенческие корпоративные финансы.	Изучение поведенческих особенностей формирования корпоративного финансового сектора, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
4.	Информация о компании и ее восприятие внешней средой.	Изучение принципов восприятия информации бизнес-средой, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
5.	Поведенческие аспекты слияний и поглощений.	Изучение практических примеров влияния поведения агентов на процессы слияний и поглощений, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Ответы на пункты плана для практических занятий
4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся контрольной работы.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

### 6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Форма проведения зачета – устный ответ.

Пример вопросов для подготовки к зачету по дисциплине

1. Концепция нерационального экономического агента.
2. Поведенческие эффекты.

3. Эффект Монте-Карло.
4. Эффект репрезентативности.
5. Эффект потраченных средств.
6. Эффект чужих денег.
7. Нерациональные теории принятия решения.
8. Восприятие информации человеком.
9. Причины нерационального поведения.
10. Психологические механизмы поведения человека.
11. Проектирование экономических процессов с учетом поведенческих эффектов.
12. Рациональность поведения.
13. Нерыночное поведение.
14. Поведение индивидуума и институты.
15. Моделирование поведения человека и рынка.
16. Экспериментальная экономика и реальный хозяйственный процесс.
17. Эмоции, интуиция, отношение к риску.
18. Принятие решений в условиях неопределенности.
19. Теория принятия решений, основанных на понятии ожидаемой полезности.
20. Поведенческие аспекты изменения структуры капитала.
21. Реакция рынка на способы управления капиталом.
22. Дивидендная политика и стоимость акций.
23. Реакция инвесторов на результаты деятельности компании.
24. Психология агентов и принципалов.
25. Психологические аспекты управления коммерческой организацией.
26. Концепция управления стоимостью.
27. Условия неэффективности рынка.
28. Психологические загадки финансового рынка.
29. Финансовые пузыри и кризисы.
30. Финансовые причины и последствия совершения сделок слияний и поглощений (поведенческие теории корпоративных захватов).
31. Нерациональность агентов и принципалов.
32. Нерациональность инвесторов.
33. Тренды слияний и поглощений: психологический и поведенческий анализ.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1: Способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать	Знает основные сведения о функционировании финансовой системы современной России и за рубежом; принципы	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимая вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.

	<p>прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска</p>	<p>организации финансовой деятельности; мотивации принятия решений о действии участников финансового рынка; анализа финансовых показателей; особенности применения методов финансовых расчетов с учетом поведения экономических субъектов. Умеет проводить аналитическую работу по выявлению основных параметров финансовых отношений при совершении действий на рынке; классифицировать поведенческие эффекты по секторам финансового рынка; осуществлять сопоставление показателей при подготовке финансовой стратегии; проводить исследования с применением методов прогнозирования поведения инвесторов.</p>		<p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>
--	--	--	--	--

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 7.1. Основная литература:



1. Захаров, Н. И. Поведенческая экономика, или Почему в России хотим как лучше, а получается как всегда: монография / Н.И. Захаров. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 213 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/23038](http://www.dx.doi.org/10.12737/23038). - ISBN 978-5-16-106501-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1015908> (Дата обращения 15.05.2021).

#### 7.2. Дополнительная литература:

1. Мобуссин, Майкл Больше, чем вы знаете: Необычный взгляд на мир финансов / Майкл Мобуссин ; перевод И. Евстигнеева. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 380 с. — ISBN 978-5-9614-1763-0. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82998.html> (дата обращения: 15.05.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Драганчук, Л. С. Поведение потребителей: теория и практика [Электронный ресурс]: монография / Л. С. Драганчук. - Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2011. - 196 с. - ISBN 978-5-7638-2419-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/492503> (дата обращения: 15.05.2021).

#### 7.3. Интернет-ресурсы

1. <https://minfin.gov.ru/>
2. <http://www.consultant.ru/>
3. <http://www.garant.ru/>

#### 7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>

Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

### 8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам дисциплин, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

Adobe Reader;

7-Zip

### 9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института

 О.А. Кузьменко  
23.06.2021

**ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СЕМИНАР**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Мирошниченко О.С. Профессиональный семинар. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика), форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Мирошниченко О.С., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Профессиональный семинар» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений, и является логическим продолжением дисциплин «Введение в финансовую экономику», «Современные финансовые рынки», «Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики», «Публичные финансы».

В рамках изучения дисциплины рассматриваются вопросы, как общего, так и специализированного характера, что позволяет органично связать данный курс иными дисциплинами, изучаемыми студентами направления подготовки «Экономика». Дисциплина предназначена для формирования у обучающихся профессиональных компетенций.

Целью изучения дисциплины «Профессиональный семинар» является формирования у обучающихся компетенций подготовки проектных решений финансово-экономической задачи.

Задачи дисциплины направлены на освоение навыков:

- самостоятельного проведения исследований для теоретического обоснования разрабатываемого проектного решения финансово-экономической задачи;
- разработки научно обоснованных проектных решений;
- подготовки предложений и мероприятия по реализации проектных решений финансово-экономической задачи в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Введение в финансовую экономику», «Современные финансовые рынки», «Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики», «Публичные финансы».

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции (при наличии паспорта компетенций) <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-2: Способен подготовить проектное решение финансово-экономической задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих	Паспорт компетенций отсутствует	знает российские и зарубежные источники научной информации для теоретического обоснования разрабатываемого проектного решения; знает последовательность разработки научно обоснованных проектных решений; умеет использовать различные источники информации, подбирать теоретический, статистический и нормативный правовой материал,

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления		позволяющий подготовить проектное решение финансово-экономической задачи; умеет подготовить, представить и защитить проектное решение
--	--	---

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)	
		3 семестр	4 семестр
<b>Общий объем</b> зач. ед. час	4	2	2
	144	72	72
Из них:			
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	14	6	8
Лекции	0	0	0
Практические занятия	10	4	6
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0	0
Консультации и иная контактная работа	4	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	130	66	64
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)	зачет, экзамен	зачет	экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 5-балльная система оценивания. Баллы проставляются за активную работу на учебной встрече с учетом выполнения различных видов работ. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Обучающиеся, получившие по результатам обучения на занятиях в третьем семестре среднюю оценку 3 ("удовлетворительно") и выше, включая подготовку и защиту контрольной работы, получают зачет по результатам текущего контроля. Не аттестованные студенты для получения зачета должны подготовиться к сдаче зачета в период экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – защита контрольной работы. Обучающиеся, которые в четвертом семестре регулярно посещали занятия, представили и защитили контрольную работу, продемонстрировали достаточный для аттестации уровень знаний и умений в ходе текущего контроля, могут быть аттестованы «автоматом» без сдачи экзамена. Итоговая оценка в этом случае выставляется на основании средней оценки. Шкала перевода: средняя оценка от 3 до 3,5 – «удовлетворительно», выше 3,5 до 4,4 – «хорошо»; выше 4,4 до 5 - «отлично». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки или желающие повысить итоговую оценку, сдают экзамен в период экзаменационной сессии. Форма проведения экзамена – защита контрольной работы.

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по очной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
3 семестр						
1.	Организация научно-исследовательской деятельности при решении финансово-экономических задач	34	0	2	0	0
2.	Научные исследования в проектно-экономической деятельности	36	0	2	0	0
3.	Зачет	2	0	0	0	2
4 семестр						
4.	Научное обоснование проектных решений в сфере экономики в условиях неопределенности	34	0	2	0	0
5.	Представление проекта и защита проектных решений	36	0	4	0	0
6.	Экзамен	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	144	0	10	0	4

##### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

#### Тема 1. Организация научно-исследовательской деятельности при решении финансово-экономических задач

Понятие научно-исследовательской деятельности. Значение научно-исследовательской деятельности в разработке и обосновании проектных решений. Источники информации для проведения научных исследований, требования, предъявляемые к указанным источникам информации. Электронные библиотечные ресурсы. Базы данных научных публикаций. Индексация научных публикаций. Организация работы с базами данных. Зарегистрированный и незарегистрированный

пользователь. Осуществление поиска научных публикаций на заданную тему. Простой поиск. Расширенный поиск. Фильтры поиска. Формирование списка источников для обоснования актуальности, теоретической и практической значимости темы научного исследования.

## **Тема 2. Научные исследования в проектно-экономической деятельности**

Роль и место научного обоснования в проектной деятельности. Этапы проведения научных исследований в проектно-экономической деятельности. Взаимосвязи этапа оценки экономической эффективности проекта с иными этапами. Разработка программы научных исследований по заданной теме. Методы и инструменты проведения научных исследований в ходе проектной деятельности. Сбор первичной информации. Измерение качественных данных. Систематизация, обобщение и структурирование научных результатов. Представление обработанных результатов. Результаты научных исследований и письменный отчет по проекту. Научное обоснование оценки проекта с учетом фактора неопределенности.

## **Тема 3. Научное обоснование проектных решений в сфере экономики в условиях неопределенности**

Необходимость научного обоснования проектных решений в сфере экономики в условиях неопределенности. Триада «НЕ-факторов»: неполнота, неточность, неопределенность в данных как научная проблема, требующая решения при разработке управленческих решений. Требования к научному обоснованию проектных решений. Технология подготовки научного обзора по заданной теме как базы для разработки и принятия проектных решений. Оценка эффективности и качества проектных решений с позиции их аргументации, научной обоснованности.

## **Тема 4. Представление проекта и защита проектных решений**

Вариативность проектных решений. Научное обоснование выбора проектных решений с учетом критериев социально-экономической эффективности. Подготовка презентации и защита проекта решения. Цели и задачи презентации. Планирование презентации. Изучение аудитории для выбора формы презентации проекта. Подготовка эффективного содержания презентации. Подготовка визуальных средств презентации. Управление собственными ресурсами и психологический настрой на успех презентации. Способы повышения качества презентации: фразы, жесты, манеры, внешний вид оратора. Приемы убеждения при презентации. Управление спором и методы аргументации. Оценка достоверности и полноты представленных результатов научной деятельности при реализации проекта и разработке управленческих решений. Разработка оценочных карт. Взаимодействие в проектной группе при оценке разработанных решений.

## **План практических занятий**

### **Тема 1. Организация научно-исследовательской деятельности при решении финансово-экономических задач**

1. Научно-исследовательская деятельность в решении финансово-экономических задач.
2. Источники информации для проведения научных исследований, требования, предъявляемые к указанным источникам информации.
3. Электронные библиотечные ресурсы.
4. Базы данных научных публикаций. Индексация научных публикаций.
5. Организация работы с базами данных.
6. Поиск научных публикаций на заданную тему.

7. Формирование списка источников для обоснования актуальности, теоретической и практической значимости темы научного исследования.

## **Тема 2. Научные исследования в проектно-экономической деятельности**

1. Роль и место научного обоснования в проектной деятельности.
2. Этапы проведения научных исследований в проектно-экономической деятельности. Взаимосвязи этапа оценки экономической эффективности проекта с иными этапами.
3. Разработка программы научных исследований по заданной теме.
4. Методы и инструменты проведения научных исследований в ходе проектной деятельности.
5. Систематизация, обобщение и структурирование научных результатов.
6. Результаты научных исследований и письменный отчет по проекту.
7. Научное обоснование оценки проекта с учетом фактора неопределенности.

## **Тема 3. Научное обоснование проектных решений в сфере экономики в условиях неопределенности**

1. Необходимость научного обоснования проектных решений в сфере экономики в условиях неопределенности.
2. Требования к научному обоснованию проектных решений.
3. Технология подготовки научного обзора по заданной теме как базы для разработки и принятия проектных решений.
4. Оценка эффективности и качества проектных решений с позиции их аргументации, научной обоснованности.

## **Тема 4. Представление проекта и защита проектных решений**

1. Вариативность проектных решений.
2. Научное обоснование выбора проектных решений с учетом критериев социально-экономической эффективности.
3. Подготовка презентации и защита проекта решения.
4. Оценка достоверности и полноты представленных результатов научной деятельности при реализации проекта и разработке проектных решений.
5. Разработка оценочных карт.
6. Взаимодействие в проектной группе при оценке разработанных решений.

## **Образцы средств для проведения текущего контроля**

### **Тема 1. Организация научно-исследовательской деятельности при решении финансово-экономических задач**

#### **Творческое задание**

Составление алгоритма поиска научной информации на заданную тему. Выполняется индивидуально. Тема определяется темой выпускной квалификационной работы обучающегося.

### **Тема 2. Научные исследования в проектно-экономической деятельности**

#### **Творческое задание**

Подготовка задания по реализации научно обоснованного проекта с указанием мероприятий и сроков их выполнения. Выполняется в мини-группах. Тема проекта: «Организация научного исследования для решения финансово-экономической задачи».

### **Тема 3. Научное обоснование проектных решений в сфере экономики в условиях неопределенности**

#### **Творческое задание**

Разработка обоснования актуальности темы финансово-экономического проекта. Выполняется индивидуально. Тема определяется темой выпускной квалификационной работы обучающегося.



## Тема 4. Представление проекта и защита проектных решений

### Круглый стол

Дискуссионная тема для проведения круглого стола - «Оценка результатов и научного обоснования разработанных проектных решений».

Студенты разделяются на мини-группы, в рамках каждой мини-группы организовывается круглый стол. В процессе обсуждения принимается единое решение мини-группы. Форма принятого решения - заполненная обоснованная оценочная карта на каждого выступающего. Принятое мини-группой решение озвучивается с приведением аргументов по каждому из критериев оценки, с обоснованием итоговой оценки работы выступающего. Выступающий имеет право аргументированно оспаривать собственную точку зрения, вступать в процесс обсуждения результатов оценки.

Критерии оценки, отражаемые в оценочной карте: цель и задачи (наличие, обоснованность формулировок); объект и предмет исследования; исследовательский вопрос/ гипотеза; методы исследования; полученные теоретические результаты (тезисы и обоснование тезисов); направления дальнейшей разработки теоретической части (при необходимости); логика аналитической части (используемая методика анализа с указанием автора, перечень анализируемых показателей, источники информации для анализа показателей); полученные аналитические результаты (в форме иллюстрирующих таблиц, рисунков); направления дальнейшей разработки аналитической части (при необходимости), научная значимость исследования; практическая значимость исследования; выявленные проблемы, перспективы, варианты решений; итоговая оценка.

## 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Организация научно-исследовательской деятельности при решении финансово-экономических задач	Изучение теоретических основ организации научно-исследовательской деятельности при решении финансово-экономических задач, подготовка к практическим занятиям, творческому заданию
2.	Научные исследования в проектно-экономической деятельности	Изучение роли научных исследований в проектно-экономической деятельности, подготовка к практическим занятиям, творческому заданию
3.	Научное обоснование проектных решений в сфере экономики в условиях неопределенности	Изучение теоретических основ научного обоснования управленческих решений в сфере экономики в условиях неопределенности, подготовка к практическим занятиям, творческому заданию
4.	Представление проекта и защита проектных решений	Изучение теоретических положений по успешной подготовке презентации и защите проекта, подготовка к практическим занятиям, круглому столу

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
2. Ответы на пункты плана для практических занятий
3. Разбор практических примеров, продемонстрированных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся заданий, защите проекта.

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

### **6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

По дисциплине предусмотрено две формы промежуточной аттестации: в третьем семестре - зачет, в четвертом семестре - экзамен.

Форма проведения зачета – контрольная работа.

Пример заданий на контрольную работу в 3 семестре.

Тема контрольной работы: «Обзор научной литературы по теме: «ТЕМА выпускной квалификационной работы (ВКР)»».

*Задание.*

Контрольная работа состоит из введения, основной части, заключения, библиографического списка. Во введении указываются цель и задачи работы. Основная часть контрольной работы – обзор релевантной российской и зарубежной научной литературы. Для составления обзора необходимо проанализировать и обобщить результаты научных исследований по теме ВКР, опубликованные в статьях экономико-финансовой проблематики в российских журналах, в количестве не менее 10 статей, а также не менее 3 зарубежных источников. При отборе статей учитывать научный уровень журнала, а также актуальность материала (включать в обзор статьи за последние три года). Для работы использовать ресурс Научной электронной библиотеки [elibrary.ru](http://elibrary.ru), [sciencedirect.com](http://sciencedirect.com), иные ресурсы, базы. Предварительно зарегистрироваться, получить доступ к ресурсам, в базы в Библиотечно-музейном комплексе (БМЦ) ТюмГУ. По уникальным темам ВКР, при незначительном количестве высококачественных статей соответствующей проблематики, допустимо опираться на актуальные монографии; при этом рекомендуется использовать ресурсы БМЦ ТюмГУ, а также электронных библиотечных систем типа [znanium.com](http://znanium.com), <http://biblioclub.ru/>, иных. В заключении формулируются краткие выводы по работе. Библиографический список минимум 13 научных источников (минимум 10 российских и минимум 3 зарубежных). При оформлении источников из зарубежных научных журналов необходимо указывать DOI для доступа к информации. Работа оформляется в соответствии с методическими рекомендациями, утвержденными в установленном порядке. Текст контрольной работы должен быть отредактирован и напечатан с соблюдением правил оформления научных работ, предусмотренных ГОСТом.

Форма проведения экзамена – контрольная работа.

Контрольная работа в четвертом семестре выполняется в форме индивидуального проекта.

Пример заданий на контрольную работу в 4 семестре.

Тема контрольной работы: «Научно-исследовательские результаты по теме: «ТЕМА ВКР»».

*Задание.*

Контрольная работа состоит из оглавления, введения, основной части, заключения, библиографического списка. Во введении указываются актуальность, цель и задачи работы. В основной части необходимо отразить следующие вопросы и подготовить по указанным вопросам презентацию:

1. тема работы, автор, научный руководитель;
2. цель и задачи ВКР;
3. объект и предмет ВКР;
4. исследовательский вопрос/ гипотеза;
5. методы исследования;

6. полученные теоретические результаты (тезисы и обоснование тезисов, например: тезис: разработана схема организации кредитного процесса потребительских микрозаймов;

обоснование тезиса: слайд с соответствующей схемой;

в случае, если теоретическая часть на момент представления контрольной работы разработана частично/не полностью, представить уже полученные результаты и направления дальнейшей разработки теоретической части;

7. логика аналитической части (используемая методика анализа с указанием автора, перечень анализируемых показателей, источники информации для анализа показателей);

8. полученные аналитические результаты (основные иллюстрирующие таблицы, рисунки);

в случае, если аналитическая часть на момент представления контрольной работы разработана частично/не полностью, представить уже полученные результаты и направления дальнейшей разработки аналитической части;

9. научная значимость исследования;

10. практическая значимость исследования;

11. социальная значимость предполагаемого исследования.

12. выявленные проблемы, перспективы, варианты решений.

Основная часть контрольной работы в печатном варианте может быть представлена в форме распечатанных слайдов. Распечатывать слайды допустимо до двух слайдов на странице при условии возможности комфортного прочтения представленной информации.

В заключении формулируются краткие выводы по работе.

Библиографический список включает минимум 20 источников, в том числе минимум 3 зарубежных источника. Российские источники на иностранном языке зарубежными не считаются. Требования по оформлению оглавления, текста, титульного листа контрольной работы и библиографического списка содержатся в методических указаниях. При оформлении источников из зарубежных научных журналов необходимо указывать DOI для доступа к информации. Форма защиты работы – презентация с докладом, аргументированные ответы на вопросы.

#### Примерный перечень вопросов к зачету

1. Каким образом отбирались источники для теоретического исследования финансово-экономической задачи
2. Какие базы использовались при подборе источников
3. Для чего нужен DOI
4. Публикации каких авторов использовались при выполнении работы
5. В чем заключается ценность каждого источника для решения конкретной финансово-экономической задачи

#### Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Прокомментируйте данные, представленные на слайде.
2. Прокомментируйте выводы по результатам проведенных расчетов
3. В чем особенности теоретических трактовок исследуемой проблемы
4. Поясните предлагаемое проектное решение, его достоинства и недостатки.
5. Прокомментируйте возможные риски, связанные с реализацией проектного решения
6. Какие источники информации использованы при подготовке проектного решения

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

## Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-2: Способен подготовить проектное решение финансово-экономикой задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления	знает российские и зарубежные источники научной информации для теоретического обоснования разрабатываемого проектного решения; знает последовательность разработки научно обоснованных проектных решений; умеет использовать различные источники информации, подбирать теоретический, статистический и нормативный правовой материал, позволяющий подготовить проектное решение финансово-экономической задачи; умеет подготовить, представить и защитить проектное решение	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

### 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

#### 7.1. Основная литература:

1. Методология научных исследований (в курсовых и выпускных квалификационных работах) : учебник / Г.Д. Боуш, В.И. Разумов. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 210 с. — [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_5c4efe94f12440.58691332](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5c4efe94f12440.58691332). - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1048468> (дата обращения 10.06.2021).

#### 7.2. Дополнительная литература:

1. Михалкина, Е. В. Организация проектной деятельности: Учебное пособие / Михалкина Е.В., Никитаева А.Ю., Косолапова Н.А. - Ростов-на-Дону: Издательство ЮФУ, 2016. - 146 с.: - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/989958> (дата обращения 10.06.2021).

2. Моделирование управленческих решений в сфере экономики в условиях неопределенности : монография / И. И. Белолипецв, С. А. Горбатков, А. Н. Романов, С. А. Фархиева ; под ред. А. Н. Романова. — Москва : ИНФРА-М, 2019. - 299 с. — (Научная мысль). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1015085> (дата обращения 10.06.2021).

### **7.3. Интернет-ресурсы:**

1. <http://www.cbr.ru>
2. <http://www.asv.org.ru>
3. <http://elibrary.ru>
4. <http://sciencedirect.com>
5. <https://znanium.com>
6. <http://www.bis.org>
8. <https://www.imf.org/>

### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>

Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

### **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам дисциплин, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

Adobe Reader;

7-Zip

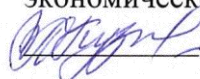
### **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по учебно-  
методической работе Финансово-  
экономического института

 О.А.Кузьменко/

**ПУБЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Гамукин В.В. Публичные финансы. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность (профиль): «Финансовая экономика (Финансомика)» форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021

© Гамукин В.В., 2021

## 1. Пояснительная записка.

Дисциплина «Публичные финансы» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений, и является логическим продолжением дисциплин «Фундаментальные экономические теории», «Эконометрика и анализ данных», «Введение в финансовую экономику».

Целью дисциплины «Публичные финансы» является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области анализа институциональных и инфраструктурных аспектов финансовой системы, механизма взаимодействия государственных, общественных и корпоративных финансов.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать комплекс знаний о современных достижениях теории и практики публичных финансов;
- сформировать навыки интеграции, анализа и обобщения результатов исследований сферы государственных и муниципальных финансов;
- сформировать навыки выявления научных проблем и обоснования перспективных направлений развития структурных элементов сферы публичных финансов.

### 1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Фундаментальные экономические теории», «Эконометрика и анализ данных», «Введение в финансовую экономику».

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-2: способен подготовить проектное решение финансово-экономикой задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления	Паспорт компетенций отсутствует	Знает закономерности функционирования современной финансовой системы, методы анализа текущего состояния публичных финансов; современные методы анализа информации и подходы к регулированию сферы публичных финансов с учетом особенностей решения задачи расширенного воспроизводства в обществе; основные нормативные требования, регулирующие деятельность публично-правовых образований, как субъектов публичных финансовых отношений. Умеет осуществлять интеграцию и осмысление результатов научных исследований на современной методологической основе, использовать их в профессиональной деятельности; разработать и обосновывать управленческие



		решения с учетом результатов анализа состояния публичных финансов и выявленных проблем развития их структурных элементов.
--	--	---

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		2 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	5	5
	180	180
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	22	22
Лекции	8	8
Практические занятия	12	12
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	158	158
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за активную работу на практических занятиях, а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации.

Студент может набрать баллы для получения экзаменационной оценки по результатам работы на занятиях: 61-75 баллов - удовлетворительно, 76-90 баллов - хорошо, 91 и выше баллов - отлично.

Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для экзамена, сдают его в период экзаменационной сессии. Форма проведения экзамена – устно-письменно по билетам. Вопросы включают задания на знание теоретических и практических аспектов рассматриваемой дисциплины. В билете предусмотрено 2 вопроса. Оценка "отлично" ставится, если студент полно ответил на 2 вопроса. Фактическое количество баллов определяется отношением правильно сформированных ответов к общему количеству вопросов. Оценка "хорошо" ставится, если студент ответил на вопросы с некоторыми неточностями и ошибками. Оценка "удовлетворительно" ставится, если студент неполно ответил на 2 вопроса. Оценка "неудовлетворительно" ставится, если студент не ответил на 2 вопроса.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план

Таблица 2.

№	Наименование тем и/или	Объем дисциплины (модуля), час.
---	------------------------	---------------------------------

п/п	разделов	Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультационная и контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Основные теории публичных финансов	36	2	2	0	0
2.	Система публичных финансов, ее структурные элементы	36	2	3	0	0
3.	Основы региональных и местных публичных финансов	36	2	3	0	0
4.	Особенности предоставления государственных и муниципальных услуг	36	1	2	0	0
5.	Финансы государственного сектора национальной экономики	34	1	2	0	0
6.	Экзамен	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	180	8	12	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины по темам

##### Тема 1. Основные теории публичных финансов

Предмет и задачи курса. Содержание теории и учений о публичных финансах. Публичные финансы в западных экономических теориях макрорегулирования. Теории государственных финансов 15-20 в.в. (работы Ж.Ж. Бодена, В. Пети, И. Зонненфельса, Д. Рикардо, А.Пигу) Классическая школа государственных финансов (17-первой трети 20 в.в.). «Новая» концепция государственных финансов. Основные направления теории «функциональных государственных финансов». Теория экономики предложения. Положения теории «экономика общественного сектора» о развитии публичных финансов.

##### Тема 2. Система публичных финансов, ее структурные элементы

Государство, государственные и муниципальные (публично-правовые) образования как самостоятельные особые субъекты права. Публично-правовые образования, участвующие в гражданских правоотношениях. Особенности отечественного государственного и социально-экономического устройства. Гражданская правосубъектность государства и других публично-правовых образований в различных правовых системах. Органы управления государственными и муниципальными финансами, их функции, права и обязанности. Функции и роль финансов публично-правовых образований в рыночной экономике. Принципы функционирования публичных финансов. Использование государственных финансов в регулировании экономических процессов. Эффективность воздействия применяемых форм и методов государственного финансового регулирования экономики.

### **Тема 3. Основы региональных и местных публичных финансов**

Особенности организации финансов на федеральном, субфедеральном и муниципальном уровнях. Система публичных финансов, ее состав. Взаимосвязь общегосударственных, территориальных и муниципальных финансов. Финансовые основы деятельности субъектов Федерации Территориальные финансы, их состав. Бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов, состав доходов. Расходные обязательства бюджетов субъектов РФ. Распределение доходов и расходов между звеньями бюджетной системы. Механизм перераспределения средств между бюджетами. Принципы организации межбюджетных отношений на субфедеральном уровне. Бюджетный федерализм как форма организации финансовых отношений между различными уровнями бюджетной системы. Программы развития системы межбюджетных отношений. Местные финансы, их особенности. Звенья местных финансов: бюджет органов местного самоуправления, местные внебюджетные фонды. Финансовые ресурсы органов местного самоуправления. Понятие муниципальной казны. Правовая база функционирования муниципальных финансов. Развитие местного самоуправления в контексте мировых и общеевропейских процессов. Европейская хартия о местном самоуправлении. Права органов государственной власти субъектов Российской Федерации по регулированию местного самоуправления; система муниципальных правовых актов: порядок их принятия, отмены и приостановления. Типы муниципальных образований. Особенности организации финансов органов местного самоуправления в России.

### **Тема 4. Особенности предоставления государственных и муниципальных услуг**

Система предоставления государственных и муниципальных услуг: российская и зарубежная практика Государственные и муниципальные услуги, их виды. Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления по решению вопросов предоставления государственных и муниципальных услуг и обеспечению гарантированного предоставления этих услуг. Способы и механизмы предоставления государственных и муниципальных услуг. Нормативно-правовое регулирование отношений на территории муниципального образования (в пределах, предусмотренных законодательством), создание собственных хозяйствующих субъектов, заключение и исполнение гражданско-правовых договоров и др. Право муниципалитетов на занятие хозяйственной деятельностью. Роль и значение муниципального хозяйства в организации предоставления муниципальных услуг. Государственный и муниципальный заказ. Способы и условия размещения государственных и муниципальных контрактов. Контрактная система в сфере закупок товаров, работ и услуг. Актуальные проблемы размещения государственного и муниципального заказа.

### **Тема 5. Финансы государственного сектора национальной экономики**

Проблемы и тенденции развития финансов государственных корпораций и унитарных предприятий. Особенности финансов разных сфер экономической деятельности. Государственные корпорации, их типы. Основы организации финансов госкорпораций. Проблемы деятельности корпораций и тенденции их развития. Специфика организации финансов унитарных предприятий. Финансовые ресурсы унитарного предприятия, особенности их формирования в условиях рынка. Право оперативного управления и хозяйственного ведения. Финансовые результаты деятельности организации. Современные методы формирования и распределения прибыли в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Значение платных услуг, границы их применения в рыночной экономике по видам деятельности. Проблемы функционирования унитарных предприятий, перспективы их развития.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Основные теории публичных финансов**

1. Содержание теории и учений о публичных финансах.
2. Теории государственных финансов 15-20 в.в. (работы Ж.Ж. Бодена, В. Пети, И. Зонненфельса, Д. Рикардо, А.Пигу)
3. Основные направления теории «функциональных государственных финансов».
4. Положения теории «экономика общественного сектора» о развитии публичных финансов.

### **Тема 2. Система публичных финансов, ее структурные элементы**

1. Публично-правовые образования, участвующие в гражданских правоотношениях.
2. Особенности отечественного государственного и социально-экономического устройства.
3. Органы управления государственными и муниципальными финансами, их функции, права и обязанности.
4. Функции и роль финансов публично-правовых образований в рыночной экономике.
5. Принципы функционирования публичных финансов.

### **Тема 3. Основы региональных и местных публичных финансов**

1. Система публичных финансов, ее состав.
2. Взаимосвязь общегосударственных, территориальных и муниципальных финансов.
3. Территориальные финансы, их состав.
4. Расходные обязательства бюджетов субъектов РФ.
5. Местные финансы, их особенности.

### **Тема 4. Особенности предоставления государственных и муниципальных услуг**

1. Система предоставления государственных и муниципальных услуг.
2. Государственные и муниципальные услуги, их виды.
3. Способы и механизмы предоставления государственных и муниципальных услуг.
4. Государственный и муниципальный заказ.
5. Способы и условия размещения государственных и муниципальных контрактов.

### **Тема 5. Финансы государственного сектора национальной экономики**

1. Особенности финансов разных сфер экономической деятельности.
2. Государственные корпорации, их типы.
3. Специфика организации финансов унитарных предприятий.
4. Право оперативного управления и хозяйственного ведения.
5. Значение платных услуг, границы их применения в рыночной экономике по видам деятельности.

## **Образцы средств для проведения текущего контроля**

### **Тема 1. Основные положения теории федерализма**

#### **Темы для подготовки рефератов:**

1. Современные теории публичных финансов: отечественный и зарубежный аспекты.
2. Публично-правовые образования, их роль и значение в регулировании социально-экономических отношений
3. Современные методики оценки финансового состояния публично-правовых образований
4. Система показателей эффективности и результативности управленческой деятельности соответствующих органов власти.

#### **Темы для подготовки эссе:**

1. Публично-правовые образования как самостоятельные особые субъекты права.

2. Актуальные проблемы и направления развития структурных элементов общегосударственных, (территориальных, муниципальных) финансов (по выбору обучающегося)

3. Отличительные особенности организации финансов субъектов РФ: регионы «доноры и реципиенты».

4. Проблемы формирования ресурсной базы муниципальных образований разных типов.

5. Финансовое обеспечение деятельности муниципальных образований в условиях бюджетной реформы.

6. Достоинства и недостатки отечественной контрактной системы в сфере закупок товаров, работ и услуг.

7. Возможности муниципального хозяйства в организации предоставления муниципальных услуг в условиях ограниченности ресурсов.

8. Финансовые реалии деятельности государственных корпораций в РФ.

## **Тема 2. Социально-экономические основания для федеративного устройства государства**

### **Темы для подготовки рефератов:**

1. Особенности организации финансов субъектов Федерации.

2. Совершенствование системы межбюджетных отношений в РФ.

3. Развитие местного самоуправления в контексте мировых и общеевропейских процессов.

4. Проблемы формирования финансовых ресурсов органов местного самоуправления.

### **Темы для подготовки эссе:**

1. Публично-правовые образования как самостоятельные особые субъекты права.

2. Актуальные проблемы и направления развития структурных элементов общегосударственных, (территориальных, муниципальных) финансов (по выбору обучающегося)

3. Отличительные особенности организации финансов субъектов РФ: регионы «доноры и реципиенты».

4. Проблемы формирования ресурсной базы муниципальных образований разных типов.

5. Финансовое обеспечение деятельности муниципальных образований в условиях бюджетной реформы.

6. Достоинства и недостатки отечественной контрактной системы в сфере закупок товаров, работ и услуг.

7. Возможности муниципального хозяйства в организации предоставления муниципальных услуг в условиях ограниченности ресурсов.

8. Финансовые реалии деятельности государственных корпораций в РФ.

## **Тема 3. Особенности формирования и распределение бюджетных полномочий.**

### **Темы для подготовки рефератов:**

1. Тенденции развития государственных и муниципальных унитарных предприятий в свете экономических преобразований.

2. Финансово-правовые проблемы функционирования системы государственных и муниципальных займов.

3. Муниципальный заказ, проблемы формирования и размещения.

4. Финансовый механизм обеспечения социальных гарантий, его эффективность.

### **Темы для подготовки эссе:**

1. Публично-правовые образования как самостоятельные особые субъекты права.

2. Актуальные проблемы и направления развития структурных элементов общегосударственных, (территориальных, муниципальных) финансов (по выбору обучающегося)

3. Отличительные особенности организации финансов субъектов РФ: регионы «доноры и реципиенты».
4. Проблемы формирования ресурсной базы муниципальных образований разных типов.
5. Финансовое обеспечение деятельности муниципальных образований в условиях бюджетной реформы.
6. Достоинства и недостатки отечественной контрактной системы в сфере закупок товаров, работ и услуг.
7. Возможности муниципального хозяйства в организации предоставления муниципальных услуг в условиях ограниченности ресурсов.
8. Финансовые реалии деятельности государственных корпораций в РФ.

#### **Тема 4. Эволюция бюджетного федерализма в России.**

##### **Темы для подготовки рефератов:**

1. Полномочия органов государственной и муниципальной власти (на примере одного из институтов).
2. Публичные финансы и финансы домашних хозяйств: условия и особенности взаимосвязи.
3. Проблемы формирования и использования средств бюджетов разных уровней.
4. Перспективы развития местного самоуправления в свете бюджетной реформы.

##### **Темы для подготовки эссе:**

1. Публично-правовые образования как самостоятельные особые субъекты права.
2. Актуальные проблемы и направления развития структурных элементов общегосударственных, (территориальных, муниципальных) финансов (по выбору обучающегося)
3. Отличительные особенности организации финансов субъектов РФ: регионы «доноры и реципиенты».
4. Проблемы формирования ресурсной базы муниципальных образований разных типов.
5. Финансовое обеспечение деятельности муниципальных образований в условиях бюджетной реформы.
6. Достоинства и недостатки отечественной контрактной системы в сфере закупок товаров, работ и услуг.
7. Возможности муниципального хозяйства в организации предоставления муниципальных услуг в условиях ограниченности ресурсов.
8. Финансовые реалии деятельности государственных корпораций в РФ.

#### **Тема 5. Построение эффективной системы межбюджетных отношений.**

##### **Темы для подготовки рефератов:**

1. Государственный материальный резерв, его назначение и особенности формирования
2. Особенности организации финансов муниципальных унитарных предприятий.
3. Способы предоставления муниципальных услуг, их содержание
4. Направления реформирования системы межбюджетных отношений в России.

##### **Темы для подготовки эссе:**

1. Публично-правовые образования как самостоятельные особые субъекты права.
2. Актуальные проблемы и направления развития структурных элементов общегосударственных, (территориальных, муниципальных) финансов (по выбору обучающегося)
3. Отличительные особенности организации финансов субъектов РФ: регионы «доноры и реципиенты».
4. Проблемы формирования ресурсной базы муниципальных образований разных типов.

5. Финансовое обеспечение деятельности муниципальных образований в условиях бюджетной реформы.

6. Достоинства и недостатки отечественной контрактной системы в сфере закупок товаров, работ и услуг.

7. Возможности муниципального хозяйства в организации предоставления муниципальных услуг в условиях ограниченности ресурсов.

8. Финансовые реалии деятельности государственных корпораций в РФ.

## 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Основные теории публичных финансов	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций. Реферат
2.	Система публичных финансов, ее структурные элементы	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций. Реферат
3.	Основы региональных и местных публичных финансов	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций. Реферат
4.	Особенности предоставления государственных и муниципальных услуг	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций. Реферат
5.	Финансы государственного сектора национальной экономики	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций. Реферат

**Чтение обязательной и дополнительной литературы**, предусмотренной рабочей программой дисциплины. Контроль – на практическом занятии в устной или письменной форме при обсуждении теоретических вопросов.

**Проработка лекций** предполагает присутствие обучаемого на лекционных занятиях и конспектирование материала, подготовка презентаций усвоенного лекционного материала. Контроль – на практическом занятии в устной или письменной форме при обсуждении теоретических вопросов.

**Реферат** представляет собой краткое изложение содержания научных трудов, литературы по определенной научной теме, материалов правоприменительной практики. Объем реферата может достигать 10-15 стр.; время, отводимое на его подготовку – от 2 недель до месяца. Подготовка реферата подразумевает самостоятельное изучение аспирантом нескольких литературных источников (монографий, научных статей и т.д.) и материалов правоприменительной практики по определённым вопросам, не рассматриваемым подробно на практическом занятии, систематизацию материала и краткое его изложение. Цель написания реферата – привитие аспиранту навыков краткого и лаконичного представления собранных материалов и фактов в соответствии с требованиями, предъявляемыми к научным отчетам, обзорам и статьям. За время изучения курса аспирант представляет один реферат по предлагаемой теме (из примерного перечня) или формулирует тему самостоятельно, при одобрении темы преподавателем. Контроль – представление реферата.

### 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

#### 6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

### **Тематика эссе**

1. Публично-правовые образования как самостоятельные особые субъекты права.
2. Актуальные проблемы и направления развития структурных элементов общегосударственных, (территориальных, муниципальных) финансов (по выбору обучающегося)
3. Отличительные особенности организации финансов субъектов РФ: регионы «доноры и реципиенты».
4. Проблемы формирования ресурсной базы муниципальных образований разных типов.
5. Финансовое обеспечение деятельности муниципальных образований в условиях бюджетной реформы.
6. Достоинства и недостатки отечественной контрактной системы в сфере закупок товаров, работ и услуг.
7. Возможности муниципального хозяйства в организации предоставления муниципальных услуг в условиях ограниченности ресурсов.
8. Финансовые реалии деятельности государственных корпораций в РФ.

### **Примерная тематика рефератов (докладов)**

1. Современные теории публичных финансов: отечественный и зарубежный аспекты.
2. Публично-правовые образования, их роль и значение в регулировании социально-экономических отношений
3. Современные методики оценки финансового состояния публично-правовых образований
4. Система показателей эффективности и результативности управленческой деятельности соответствующих органов власти.
5. Особенности организации финансов субъектов Федерации.
6. Совершенствование системы межбюджетных отношений в РФ.
7. Развитие местного самоуправления в контексте мировых и общеевропейских процессов.
8. Проблемы формирования финансовых ресурсов органов местного самоуправления.
9. Тенденции развития государственных и муниципальных унитарных предприятий в свете экономических преобразований.
10. Финансово-правовые проблемы функционирования системы государственных и муниципальных займов.
11. Муниципальный заказ, проблемы формирования и размещения.
12. Финансовый механизм обеспечения социальных гарантий, его эффективность.
13. Полномочия органов государственной и муниципальной власти (на примере одного из институтов).
14. Публичные финансы и финансы домашних хозяйств: условия и особенности взаимосвязи.
15. Проблемы формирования и использования средств бюджетов разных уровней.
16. Перспективы развития местного самоуправления в свете бюджетной реформы.
17. Государственный материальный резерв, его назначение и особенности формирования
18. Особенности организации финансов муниципальных унитарных предприятий.
19. Способы предоставления муниципальных услуг, их содержание
20. Направления реформирования системы межбюджетных отношений в России.

Форма проведения экзамена – устный ответ.

Пример вопросов для подготовки к экзамену по дисциплине



### **Примерный перечень вопросов к экзамену:**

1. Структура и органы управления финансовой системой.
2. Влияние системы публичных финансов на результаты социально-экономического развития.
3. Публичные финансы в западных экономических теориях макрорегулирования.
4. Теории государственных финансов (Ж. Ж. Боден, У. Петти, И. Зонненфельд, Г. Берг, Д. Рикардо, А. Пигу, Н. И. Тургенев)
5. Классическая школа государственных финансов.
6. Положения теории «экономика общественного сектора» о развитии публичных финансов.
7. Современные концепции и теории публичных финансов и их использование в деятельности финансовых институтов.
8. Институты публичных финансов: теория, методология, закономерности развития и совершенствование управления.
9. Функции и роль финансов публично-правовых образований в рыночной экономике.
10. Особенности отечественного государственного и социально-экономического устройства.
11. Инфраструктурные аспекты публичных финансов.
12. Финансовое регулирование экономических и социальных процессов.
13. Концепция и системный анализ публичных финансов.
14. Принципы функционирования публичных финансов.
15. Эффективность воздействия применяемых форм и методов государственного финансового регулирования экономики.
16. Теория построения бюджетной и налоговой системы.
17. Уровни бюджетной системы и основы межбюджетных отношений.
18. Особенности организации финансов на федеральном, субфедеральном и муниципальном уровнях.
19. Бюджетное и налоговое прогнозирование и планирование в рыночной экономике.
20. Налоговое регулирование секторов экономики.
21. Институциональные основы развития государственного финансового мониторинга и контроля.
22. Источники финансирования дефицитов бюджетов и государственного долга.
23. Развитие региональной финансовой системы, проблемы ее интеграции в национальную и международную финансовые системы.
24. Бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов, состав доходов.
25. Расходные обязательства бюджетов субъектов РФ.
26. Механизм перераспределения средств между бюджетами.
27. Бюджетный федерализм как форма организации финансовых отношений между различными уровнями бюджетной системы.
28. Налоговый потенциал региона и муниципальных образований.
29. Финансовые ресурсы органов местного самоуправления.
30. Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления по решению вопросов предоставления государственных и муниципальных услуг.
31. Способы и механизмы финансирования предоставления государственных и муниципальных услуг.
32. Особенности финансов разных сфер экономической деятельности.
33. Основы организации финансов госкорпораций.
34. Специфика организации финансов унитарных предприятий.

35. Значение платных услуг, границы их применения в рыночной экономике по видам деятельности.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-2: способен подготовить проектное решение финансово-экономикой задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления	Знает закономерности функционирования современной финансовой системы, методы анализа текущего состояния публичных финансов; современные методы анализа информации и подходы к регулированию сферы публичных финансов с учетом особенностей решения задачи расширенного воспроизводства в обществе; основные нормативные требования, регулирующие деятельность публично-правовых образований, как субъектов публичных финансовых отношений. Умеет осуществлять интеграцию и осмысление результатов	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

		<p>научных исследований на современной методологической основе, использовать их в профессиональной деятельности; разработать и обосновывать управленческие решения с учетом результатов анализа состояния публичных финансов и выявленных проблем развития их структурных элементов.</p>		
--	--	--	--	--

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **7.1. Основная литература:**

1. Ниналалова, Ф. И. Бюджетная система Российской Федерации : учебное пособие / Ф.И. Ниналалова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. — 296 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-9558-0533-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1065816> (дата обращения: 15.05.2021). — Режим доступа: по подписке.

2. Поляк, Г. Б. Бюджетная система России: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. Г.Б. Поляка. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 703 с. — (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-01906-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028702> (дата обращения: 15.05.2021). — Режим доступа: по подписке.

### **7.2. Дополнительная литература:**

1. Николаев, В. А. Теория и практика распределения налоговых полномочий в России : монография / В. А. Николаев. - Москва : Логос, 2020. - 172 с. - ISBN 978-5-98704-749-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1214523> (дата обращения: 15.05.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

2. Ногина, О. А. Государственные внебюджетные фонды в составе бюджетной системы России : проблемы правового регулирования / О. А. Ногина. — Москва : Статут, 2012. — 462 с. — ISBN 978-5-8354-0876-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/29149.html> (дата обращения: 15.05.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <https://minfin.gov.ru/>
2. <http://www.consultant.ru/>
3. <http://www.garant.ru/>

#### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>

Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

#### **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам дисциплин, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

Adobe Reader;

7-Zip

#### **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института

 О.А. Кузьменко  
23.06.2021

**СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Куцев А.Г., Юманова Н. Н. Современные платежные системы. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»: Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика), форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Куцев А.Г., Юманова Н. Н., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Целью изучения курса «Современные платежные системы» выступает формирование у студентов представления об основных принципах осуществления платежей и функционирования платежных систем, о концепциях их развития на современном этапе с учетом международной практики и создания в России национальной платежной системы для последующего применения полученных знаний на практике.

Задачами курса «Современные платежные системы» являются:

- сформировать комплексное представление об этапах исторического развития платежей и платежных систем;
- дать понятие платежной системы как экономической категории, выраженной в ее особенностях, задачах, функциях в современных экономических условиях;
- раскрыть теоретические и практические основы функционирования платежных систем, инфраструктуры и участников платежных систем, возникающих взаимосвязей;
- сформировать представление о целях, задачах и функционировании национальной платежной системы России;
- выявить основные риски, сопутствующие развитию современных платежных систем.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Современные платежные системы» входит в блок Б1 Дисциплины (модули), Вариативная часть, дисциплины по выбору, магистерской программы «Финансовая экономика (Финансомика)» направления «Экономика». Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Фундаментальные экономические теории», «Эконометрика и анализ данных», «Банки и банковская деятельность» и др. Дисциплина «Современные платежные системы» содержательно связана с такими дисциплинами как: «Финансовая глобализация», «Безопасность финансово-банковской деятельности». После изучения курса «Современные платежные системы» обучающемуся предоставляется возможность реализовать знания в процессе прохождения «Преддипломной практика» и написания Выпускной квалификационной работы.

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции (при наличии паспорта компетенций) <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-1: Способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	Паспорт компетенций отсутствует.	знает методы анализа и оценки современных платежных систем; знает методики составления и обоснования прогнозов динамики показателей состояния современных платежных систем на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска; умеет проводить анализ и давать оценку состояния современных платежных систем; умеет составлять и обосновать

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

		прогноз динамики состояния современных платежных систем на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска.
--	--	---

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		4 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	3	3
	108	108
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	10	10
Лекции	2	2
Практические занятия	6	6
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	98	98
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Текущий контроль осуществляется на лекционных, практических занятиях, по всем формам самостоятельной работы обучающихся. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Если количество баллов по итогам текущей работы меньше 61, то студент сдает зачет. Зачет проводится в устной форме по вопросам (список вопросов см. ниже). Правильный и полный развернутый ответ на один вопрос из списка - 10 баллов. Для получения оценки "зачтено", студенту необходимо ответами набрать в общей сумме 61 балл (как сумма баллов, полученных за работу на лекционных, практических занятиях, по всем формам самостоятельной работы и баллы за ответы на зачете).



## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Функционирование платежных систем в условиях цифровизации экономики	27	1	1	0	0
2.	Платежная система Банка России и национальная платежная система	27	1	1	0	0
3.	Частные платежные системы. Платежные системы на базе карт	27	0	2	0	0
4.	Электронные деньги и мобильные платежи	25	0	2	0	0
5.	Зачет	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	108	2	6	0	2

### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

#### Тема 1. Функционирование платежных систем в условиях цифровизации экономики

Понятие и виды платежных систем. Типология платежных систем. Эволюция платежных систем. Зарубежные платежные системы. Новые виды платежных инструментов (электронных платежей). Электронные платежи и цифровизация экономики. Понятие и ключевые технологии цифровой экономики. Законодательное регулирование применения различных платежных инструментов. Цифровизация финансового сектора. Причины, обуславливающие появление новых видов платежных инструментов.

Обзор рынка электронных платежей. Основные показатели анализа и оценки рынка электронных платежей.

#### Тема 2. Платежная система Банка России и национальная платежная система

Платежная система Банка России и национальная платежная система. Структура, функции основные элементы платежной системы Банка России. Система банковских электронных срочных переводов. Системы внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов. Система управления рисками в платежной системе Банка России. Функции Банка России, как регулятора национальной электронной платежной системы. Участники национальной электронной платежной системы. Системно значимые и социально

значимые платежные системы. Цифровые валюты центральных банков. Проблемы и перспективы функционирования цифрового рубля.

### **Тема 3. Частные платежные системы. Платежные системы на базе карт**

Частные электронные платежные системы, их общая характеристика. Инфраструктура, участники электронных платежных систем и принципы их взаимодействия друг с другом. Банковские транзакционные электронные платежные системы. Стандарты и технологии банковских электронных платежных систем. Банковские платежные операции в Интернет. Электронный банкинг, его характеристика. Интернет-банкинг. Мобильный банк. Системы быстрых денежных переводов. Платежные сервисы в платежных системах.

Платежные системы на базе карт. Общие принципы функционирования платежных систем на базе карт. Российские и международные карточные платежные системы: сравнительная характеристика. Схемы расчетов в платежных системах на базе карт. Платежные сервисы в платежных системах. Национальная система платежных карт.

### **Тема 4. Электронные деньги и мобильные платежи**

Электронные деньги и мобильные платежи. Виды и классификация электронных денег и систем электронных денег. Организация расчетов электронными деньгами. Электронные деньги на рынке розничных платежей. Риски эмитентов в системах электронных платежей. Нормативное регулирование в сфере электронных денег. Мобильная коммерция и мобильные платежи. Операторы рынка мобильных платежей. Пиринговые системы электронной наличности (криптовалюты).

### **Планы практических занятий**

#### **Тема 1. Функционирование платежных систем в условиях цифровизации экономики**

1. Понятие и виды платежных систем.
2. Типология платежных систем.
3. Эволюция платежных систем.
4. Зарубежные платежные системы.
5. Новые виды платежных инструментов (электронных платежей).
6. Электронные платежи и цифровизация экономики.
7. Понятие и ключевые технологии цифровой экономики.
8. Законодательное регулирование применения различных платежных инструментов.
9. Цифровизация финансового сектора.
10. Причины, обуславливающие появление новых видов платежных инструментов.
11. Обзор рынка электронных платежей.
12. Основные показатели анализа и оценки рынка электронных платежей.

#### **Тема 2. Платежная система Банка России и национальная платежная система**

Платежная система Банка России и национальная платежная система.

1. Структура, функции основные элементы платежной системы Банка России.
2. Система банковских электронных срочных переводов.
3. Системы внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов.
4. Система управления рисками в платежной системе Банка России.
5. Функции Банка России, как регулятора национальной электронной платежной системы.
6. Участники национальной электронной платежной системы.
7. Системно значимые и социально значимые платежные системы.
8. Цифровые валюты центральных банков.
9. Проблемы и перспективы функционирования цифрового рубля.

#### **Тема 3. Частные платежные системы. Платежные системы на базе карт**

1. Частные электронные платежные системы, их общая характеристика.

2. Инфраструктура, участники электронных платежных систем и принципы их взаимодействия друг с другом.
3. Банковские транзакционные электронные платежные системы.
4. Стандарты и технологии банковских электронных платежных систем.
5. Банковские платежные операции в Интернет.
6. Электронный банкинг, его характеристика.
7. Интернет-банкинг.
8. Мобильный банк.
9. Системы быстрых денежных переводов.
10. Платежные сервисы в платежных системах.
11. Платежные системы на базе карт.
12. Общие принципы функционирования платежных систем на базе карт.
13. Российские и международные карточные платежные системы: сравнительная характеристика.
14. Схемы расчетов в платежных системах на базе карт.
15. Платежные сервисы в платежных системах. Национальная система платежных карт.

#### **Тема 4. Электронные деньги и мобильные платежи**

1. Электронные деньги и мобильные платежи.
2. Виды и классификация электронных денег и систем электронных денег.
3. Организация расчетов электронными деньгами.
4. Электронные деньги на рынке розничных платежей.
5. Риски эмитентов в системах электронных платежей.
6. Нормативное регулирование в сфере электронных денег.
7. Мобильная коммерция и мобильные платежи.
8. Операторы рынка мобильных платежей.
9. Пиринговые системы электронной наличности (криптовалюты).

#### **Образцы средств для проведения текущего контроля**

**На каждом практическом занятии проводится устный опрос студентов по вопросам предусмотренным планом практического занятия.**

#### **Перечень вопросов для подготовки к дебатам о формировании систем электронных платежей в условиях цифровизации экономики:**

1. Понятие цифровой экономики, формы цифровизации экономических отношений?
2. Какие методы защиты прав и интересов инвесторов существуют на современном финансовом рынке?
3. Проблемы и барьеры в развитии цифровой экономики.
4. Уровень цифровизации российской экономики в сравнении с развитием цифровой экономики в других странах.
5. Эффективные механизмы регулирования цифровой экономики.

#### **Перечень вопросов для подготовки к дебатам о цифровизации финансового сектора:**

1. Определите понятие и особенности цифровых финансовых услуг как в целом по рынку, так и в разрезе основных поставщиков (финансовых институтов) цифровых финансовых услуг для населения.
2. Определите понятие и особенности цифровых финансовых услуг как в целом по рынку, так и в разрезе основных поставщиков (финансовых институтов) цифровых финансовых услуг для населения.

3. Цифровые финансовые продукты: преимущества и недостатки по сравнению с традиционными финансовыми продуктами?
4. Способствует ли цифровизация повышению доступности финансовых продуктов для населения?
5. Новые риски населения (потребителей) в условиях цифровизации финансового рынка?
6. Банки, которые выступают лидерами на рынке электронных платежей и цифровых финансовых продуктов, их особенности, характеристики.

### **Проектная работа (проект):**

Работа в малых проектных группах (4-5 человек), представление результатов проектной работы в форме презентаций.

#### **Темы проектов:**

1. Анализ и количественная оценка рынка электронных платежей
2. Анализ состояния цифровой экономики (по показателям цифровой экономики).
3. Анализ цифровизации финансового сектора.
4. Анализ состояния рынка криптовалют, криптовалютные биржи.
5. Анализ реализации проекта «Цифровой рубль».

## **5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся**

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Функционирование платежных систем в условиях цифровизации экономики	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание эссе, подготовка к дебатам.
2.	Платежная система Банка России и национальная платежная система	Чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к дебатам.
3.	Частные платежные системы. Платежные системы на базе карт	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников.
4.	Электронные деньги и мобильные платежи	Чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников.

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Ответы на пункты плана для практических занятий
4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимися теста и сдачи других видов работ.

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

### **6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Форма проведения промежуточной аттестации - зачет. Зачет проводится в устной форме по вопросам (список вопросов см. ниже). Правильный и полный развернутый ответ на один вопрос из списка - 10 баллов. Для получения оценки "зачтено", студенту необходимо ответами набрать в общей сумме 61 балл (как сумма баллов, полученных за работу на лекционных, практических занятиях, по всем формам самостоятельной работы и баллы за ответы на зачете).

#### **Контрольные вопросы к зачету:**

1. Понятие и виды современных платежных систем.
2. Типология электронных платежных систем.
3. Этапы эволюции электронных платежных систем.
4. Зарубежные платежные системы.
5. Новые виды платежных инструментов (электронных платежей).
6. Законодательное регулирование применения различных платежных инструментов.
7. Системно значимые и социально значимые электронные платежные системы.
8. Платежная система Банка России и национальная платежная система.
9. Структура, функции основные элементы платежной системы Банка России.
10. Система банковских электронных срочных переводов.
11. Системы внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов.
12. Система управления рисками в платежной системе Банка России.
13. Функции Банка России, как регулятора национальной электронной платежной системы.
14. Участники национальной электронной платежной системы
15. Частные электронные платежные системы
16. Инфраструктура, участники электронных платежных систем и принципы их взаимодействия друг с другом.
17. Банковские транзакционные электронные платежные системы.
18. Стандарты и технологии банковских электронных платежных систем.
19. Банковские платежные операции в Интернет.
20. Электронный банкинг, его характеристика.
21. Интернет-банкинг.
22. Мобильный банк.
23. Системы быстрых денежных переводов.
24. Платежные сервисы в платежных системах.
25. Платежные системы на базе карт
26. Общие принципы функционирования платежных систем на базе карт.
27. Российские и международные карточные платежные системы: сравнительная характеристика.
28. Схемы расчетов в платежных системах на базе карт.
29. Трансграничные и иновалютные переводы денежных средств.
30. Платежные сервисы в платежных системах.
31. Национальная система платежных карт.
32. Электронные деньги и мобильные платежи.
33. Виды и классификация электронных денег и систем электронных денег.
34. Организация расчетов электронными деньгами.
35. Электронные деньги на рынке розничных платежей.
36. Риски эмитентов в системах электронных платежей.
37. Нормативное регулирование в сфере электронных денег.
38. Мобильная коммерция и мобильные платежи.
39. Операторы рынка мобильных платежей.
40. Пиринговые системы электронной наличности (криптовалюта).

## 6.2. Критерии оценивания компетенций

Таблица 4

Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1: Способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	знает методы анализа и оценки современных платежных систем; знает методики составления и обоснования прогнозов динамики показателей состояния современных платежных систем на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска; умеет проводить анализ и давать оценку состояния современных платежных систем; умеет составлять и обосновать прогноз динамики состояния современных платежных систем на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска.	Вопросы к зачету, работа на практических занятиях.	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимая вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

1. Ситник, А. А. Финансовый надзор в национальной платежной системе РФ : учебное пособие для магистратуры / А. А. Ситник, Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. - 2-е изд. - Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. - 208 с. - ISBN 978-5-00156-134-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1201976> (дата обращения: 15.04.2021). – Режим доступа: по подписке.
2. Цифровая экономика [Электронный ресурс]: учебник / В.Д. Маркова. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 186 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/982132> (дата обращения 15.04.2021)

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Сажина, М. А. Виртуализация современных финансов: монография / М.А. Сажина. — Москва: ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 120 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/monography\\_5b10eea9053622.64338084](http://www.dx.doi.org/10.12737/monography_5b10eea9053622.64338084). - ISBN 978-5-8199-0820-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/975939> (дата обращения: 15.04.2021). – Режим доступа: по подписке.

2. Внедрение и практическое применение современных финансовых технологий: законодательное регулирование : монография / Г.Ф. Ручкина, М.Ю. Березин, М.В. Демченко [и др.]. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 161 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/monography\\_5b59de9a8c7da8.15109074](http://www.dx.doi.org/10.12737/monography_5b59de9a8c7da8.15109074). - ISBN 978-5-16-014380-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/978602> (дата обращения: 15.04.2021). – Режим доступа: по подписке.

3. Повышение доступности платежных услуг за счет развития систем идентификации пользователей: монография / под ред. С.В. Криворучко. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 157 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/monography\\_5bc4668ec191f5.05741010](http://www.dx.doi.org/10.12737/monography_5bc4668ec191f5.05741010). - ISBN 978-5-16-014260-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/972316> (дата обращения: 15.04.2021). – Режим доступа: по подписке.

4. Чишти, С. Финтех. Путеводитель по новейшим финансовым технологиям: Практическое пособие / Чишти С., Берберис Я. - М.: Альпина Паблишер, 2017. - 343 с. ISBN 978-5-9614-6111-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1003177> (дата обращения: 15.04.2021). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации Банка России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
3. Национальный центр цифровой экономики МГУ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://digital.msu.ru/>
4. Федеральная служба государственной статистики (Росстат) официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
5. Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://asi.ru/>
6. Банки.ру. Агрегатор сайтов по финансовой тематике официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/>

### **7.4. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

1. ProQuest Dissertations & Theses Global / ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России». URL: <https://search.proquest.com/index>
2. Национальная электронная библиотека. URL: <https://rusneb.ru/>
3. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

### **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине:**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

Adobe Reader;

7-Zip.

### **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического

института

 О.А. Кузьменко

23.06.2021

**СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Болдырева Н.Б., Решетникова Л.Г. Современные финансовые рынки. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)», форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Болдырева Н.Б., Решетникова Л.Г., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Современные финансовые рынки» относится к обязательным дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений.

Цель изучения дисциплины – обеспечить освоение студентами основ функционирования современных финансовых рынков, получения знаний о финансовых инструментах, выработки умений использовать механизмы современных финансовых рынков с учетом неопределенности и риска.

Задачи курса - изучение:

- теоретических основ функционирования современных финансовых рынков;
- современных финансовых инструментов, их анализа и оценки с учетом неопределенности и риска;
- организационных основ функционирования современных финансовых рынков,

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Современные финансовые рынки» предназначена для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)» и входит в обязательные дисциплины части, формируемой участниками образовательных отношений. Дисциплина «Современные финансовые рынки» входит в состав дисциплин, формирующих профессиональные компетенции в области экономики и финансов. Изучение дисциплины «Современные финансовые рынки» базируется на «входных» знаниях, умениях и навыках обучающихся, формируемых в результате освоения в качестве предшествующих таких дисциплин, как «Количественные финансы», «Фундаментальные экономические теории» и др. Ее успешное освоение предполагает параллельное изучение таких дисциплин как «Публичные финансы», «Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики» и др. Освоение дисциплины «Современные финансовые рынки» необходимо как предшествующее для «Персональное инвестирование», «Страховая защита экономических субъектов» и др.

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-1 «способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает теоретические и практические основы функционирования современных финансовых рынков Умеет проводить анализ и давать оценку финансовым инструментам и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		2 семестр
Общий объем зач. ед. час.	5	5
	180	180
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	22	22
Лекции	8	8
Практические занятия	12	12
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	158	158
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

### 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные задания по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии. Форма проведения экзамена – письменный ответ на два экзаменационных вопроса. Продолжительность выполнения – астрономический час. Каждый из ответов на вопрос оценивается максимально в 50 баллов. Фактическое количество баллов определяется уровнем полноты и правильности ответа.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/ п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Современный финансовый рынок как целостное явление	88	4	4	0	0
2.	Виды финансовых рынков: инструменты и механизмы	90	4	8	0	0
5.	Экзамен	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	180	8	12	0	2

## **4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам**

### **Тема 1. Современный финансовый рынок как целостное явление**

Современный финансовый рынок, его функционал и роль в экономике.

Сегментация современного финансового рынка (виды финансовых рынков). Типология субъектов финансовых рынков. Регулирование финансовых рынков.

### **Тема 2. Виды финансовых рынков: инструменты и механизмы**

Рынок ценных бумаг: сущность, классификация. Сущность ценной бумаги. Классификации ценных бумаг. Профессиональные субъекты рынка ценных бумаг.

Рынок производных финансовых инструментов: сущность, классификация. Сущность и виды производных финансовых инструментов.

Пенсионный рынок: сущность и механизмы. Субъекты и инструменты пенсионного рынка.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Современный финансовый рынок как целостное явление**

1. Современный финансовый рынок, его функционал и роль в экономике.
2. Сегментация современного финансового рынка (виды финансовых рынков).
3. Типология субъектов финансовых рынков.
4. Регулирование финансовых рынков.

### **Тема 2. Виды финансовых рынков: инструменты и механизмы**

1. Рынок ценных бумаг: сущность, классификация.
2. Сущность ценной бумаги.
3. Классификации ценных бумаг.
4. Профессиональные субъекты рынка ценных бумаг.
5. Рынок производных финансовых инструментов: сущность, классификация.
6. Сущность и виды производных финансовых инструментов.
7. Пенсионный рынок: сущность и механизмы.
8. Субъекты и инструменты пенсионного рынка.

## **Образцы средств для проведения текущего контроля**

### **Тема 1. Современный финансовый рынок как целостное явление**

#### **Задания.**

Мировой финансовый кризис 2007-2009 гг. начался на американском ипотечном рынке. С какими сегментами американского финансового рынка связано начало мирового финансового кризиса?

#### **Задачи.**

Облигации А и В с одинаковым номиналом 1000 руб. и доходностью 9% продаются по курсу, который обеспечивает доходность к погашению 7,5%. Срок погашения у облигации А составляет 5 лет, у облигации В – 12 лет. Определите текущие курсы этих облигаций, объясните различия полученных результатов.

### **Тема 2. Виды финансовых рынков: инструменты и механизмы**

### **Задания.**

Какую роль выполняют регистраторы и депозитарии при получении инвестором доходов по ценным бумагам? Составьте схему взаимодействия участников рынка, обеспечивающую получение инвестором доходов по ценным бумагам, отражающую информационные и денежные потоки.

### **Задачи.**

В настоящее время акции компании стоят 10 руб. Рассчитайте ожидаемый курс акций в конце второго года, если:

1 год – цена акции может вырасти до 20 руб. с вероятностью 30%, до 12 руб. с вероятностью 60% и упасть до 8 руб. с вероятностью 10%;

2 год – если цена акции вырастет в 1-й год до 20 руб., с вероятностью 50/50 она вырастет до 25 руб. или упадет до 15 руб.; если цена акции в 1-й года вырастет до 12 руб., то с вероятностью 70/30 она вырастет до 15 руб. или упадет до 10 руб.; если цена акции в 1-й год упадет до 8 руб., то с вероятностью 40/60 она упадет до 4 руб. или вырастет до 12 руб.

## **5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся**

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Современный финансовый рынок как целостное явление	Изучение теоретических основ функционирования современных финансовых рынков, подготовка к практическим занятиям
2.	Виды финансовых рынков: инструменты и механизмы	Изучение теоретических основ функционирования современных финансовых рынков, подготовка к практическим занятиям

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме.
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы.
3. Ответы на пункты плана для практических занятий.
4. Разбор заданий выполненных на практических занятиях.

Контроль за самостоятельной работой обучающихся осуществляется при выполнении заданий.

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

### **6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Форма проведения экзамена – письменный ответ на вопросы к экзамену.

#### **Примерный перечень вопросов к экзамену**

1. Современный финансовый рынок, его функционал.
2. Роль финансовых рынков в современной экономике.
3. Сегментация современного финансового рынка.
4. Виды финансовых рынков, их особенности.
5. Типология субъектов финансовых рынков.

6. Основные субъекты финансовых рынков.
7. Профессиональные посредники на современных финансовых рынках.
8. Инфраструктурные субъекты современных финансовых рынков.
9. Регулирование финансовых рынков.
10. Рынок ценных бумаг: сущность, классификация.
11. Сущность ценной бумаги.
12. Классификации ценных бумаг.
13. Профессиональные субъекты рынка ценных бумаг.
14. Инструменты коллективного инвестирования на финансовых рынках.
15. Современные механизмы коллективного инвестирования на финансовых рынках.
16. Рынок производных финансовых инструментов: сущность, классификация.
17. Субъекты рынка производных финансовых инструментов.
18. Сущность и виды производных финансовых инструментов.
19. Фьючерсные контракты, особенности, виды, риски.
20. Опционы, особенности, виды, риски.
21. Опционные стратегии, их использование.
22. Пенсионный рынок: сущность и механизмы.
23. Субъекты и инструменты пенсионного рынка.
24. Инвестиционная деятельность пенсионных управляющих.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

### Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1 «способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска»	Знает теоретические и практические основы функционирования современных финансовых рынков Умеет проводить анализ и давать оценку финансовым инструментам и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимая вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

		неопределенности и риска		
--	--	--------------------------	--	--

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **7.1. Основная литература:**

1. Болдырева, Н.Б. Финансовые рынки и институты: Учебник и практикум для вузов / под ред. Болдыревой Н.Б., Черновой Г.В. — 2-е изд., пер. и доп. — Электрон. дан. — Москва: Юрайт, 2021 — 403 с. — (Высшее образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/470025> (дата обращения: 15.05.2021). — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. — <URL:<https://urait.ru/bcode/470025>>.

### **7.2. Дополнительная литература:**

1. Болдырева, Н.Б. Финансовые вычисления и их приложения для специалистов финансового рынка: учебное пособие / Н. Б. Болдырева; [рец.: Б. П. Рудаков, А. В. Басуев]; Тюм. гос. ун-т. — Тюмень: Изд-во Тюм. гос. ун-та, 2013. — 2-Лицензионный договор №89/2015-02-24. — Доступ по паролю из сети Интернет (чтение). —

<URL:[https://library.utmn.ru/dl/PPS/Boldyreva\\_89\\_UP\\_2013.pdf](https://library.utmn.ru/dl/PPS/Boldyreva_89_UP_2013.pdf)>.

2. Гузнов, А.Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: Учебное пособие для вузов / Гузнов А. Г., Рождественская Т. Э. — 2-е изд., испр. и доп. — Электрон. дан. — Москва: Юрайт, 2020 — 500 с. — (Высшее образование). —

URL: <https://urait.ru/bcode/452365> (дата обращения: 15.05.2021). — Режим доступа:

Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. —

<URL:<https://urait.ru/bcode/452365>>.

3. Школик, О.А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: учебное пособие / О. А. Школик; под редакцией А. Ю. Казак. — Финансовые рынки и финансово-кредитные институты, 2022-08-31. — Электрон. дан. (1 файл). — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2014 — 288 с. — Гарантированный срок размещения в ЭБС до 31.08.2022 (автопродлонгация). — Книга находится в премиум-версии ЭБС IPR BOOKS. — Текст. — электронный. — <URL:<http://www.iprbookshop.ru/66000.html>>.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/>

2. Официальный сайт Московской биржи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.moex.com/>

### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>

Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

Adobe Reader;

7-Zip




## **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института

 /О.А.Кузьменко/  
23.06.2021

**СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Бабурина Н.А. Страхование защиты экономических субъектов. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)», форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Бабурина Н.А., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Целью дисциплины выступает формирование у студентов целостной системы знаний о фундаментальных основах и прикладных аспектах обеспечения страховой защиты интересов экономических субъектов в современных условиях для последующего применения их в профессиональной деятельности.

Задачами дисциплины является:

1. Формирование системных знаний о:

- сущности страховой защиты и роли страхования в управлении рисками;
- функционировании рынка страхования;
- правовых основах страхования различных операций;
- страховой защите работников, сотрудников различных экономических субъектов;
- содержании и функциональном назначении страхования имущества в системе управления рисками экономических субъектов;
- страховании предпринимательских и финансовых рисков;
- механизме и назначении страхования ответственности в системе управления рисками.

2. Выработка системного подхода к проведению и представлению результатов исследований в области страховой защиты экономических субъектов.

3. Развитие навыков разработки стратегии поведения экономических субъектов на страховом рынке и обеспечения страховой защиты.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина относится к дисциплинам по выбору части формируемой участниками образовательных отношений. Изучение дисциплины «Страховая защита экономических агентов» базируется на «входных» знаниях, умениях и навыках обучающихся, формируемых в результате освоения в качестве предшествующих таких дисциплин, как «Фундаментальные экономические теории», «Эконометрика и анализ данных», «Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики» и др.

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-2 «Способностью подготовить проектное решение финансово-экономикой задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы подготовки проектных решений финансово-экономических задач в области обеспечения страховой защитой экономических субъектов. Умеет осуществлять подготовку проектных решений финансово-экономических задач в области обеспечения страховой защитой экономических субъектов. Умеет подготавливать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в области обеспечения страховой защитой

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления»		экономических субъектов.
---	--	--------------------------

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		3 семестр
<b>Общий объем зач. Ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	14	14
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультация и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	130	130
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: - от 0 до 60 баллов – «не зачтено»; - от 61 до 100 баллов – «зачтено». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают зачет. Форма проведения зачета – задание для зачета, предполагающее формирование и защиту программы страховой защиты экономического субъекта.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультация и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	

1	2	3	4	5	6	7
1.	Экономическая природа страховой защиты	70	2	4	0	0
2.	Страховой рынок: роль в предоставлении страховой защиты и регулирование	72	2	4	0	0
3.	Зачет	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	144	4	8	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

##### Тема 1. Экономическая природа страховой защиты

Понятие страховой защиты. Роль страховой защиты в экономике. Функциональное назначение страхования в экономике. Рисковая функция страховой защиты. Виды рисков экономических агентов и роль страхования в их покрытии.

##### Тема 2. Страховой рынок: роль в предоставлении страховой защиты и регулирование

Трансформация страхового рынка и страховой защиты экономических субъектов во времени. Взаимодействие страховщиков с другими участниками страхового рынка в процессе предоставления страховой защиты экономическим субъектам. Регулирование обеспечения страховой защиты и страхового рынка в современных условиях.

#### Планы практических занятий

##### Тема 1. Экономическая природа страховой защиты

1. Понятие риска.
2. Классификация рисков.
3. Методы управление рисками.
4. Страхование в системе методов управления рисками.
5. Функции страхования.

##### Тема 2. Страховой рынок: роль в предоставлении страховой защиты и регулирование

1. Ключевые показатели развития страховой защиты экономических субъектов.
2. Рейтинги страховщиков.
3. Вызовы и перспективы развития рынка страхования.
4. Роль государства в системе регулирования отношений на рынке страхования и развитии страховой защиты экономических агентов.
5. Страховой надзор и обеспечение финансовой устойчивости страховщика.
6. Роль Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке и органа страхового надзора на рынке страхования.

#### Образцы средств для проведения текущего контроля

##### Тема эссе

Объективная необходимость страховой защиты экономических субъектов и изменяющаяся потребность в ней

**Перечень вопросов для подготовки к дискуссии о роли страхования в управлении рисками экономических субъектов**

1. С какими рисками сталкиваются экономические субъекты в современных условиях?
2. Какие методы управления рисками применяют субъекты экономики для управления рисками?
3. Каковы преимущества и недостатки страхования как метода управления рисками экономических субъектов?
4. Способствует ли страхование снижению нагрузки на бюджет?
5. Выступает ли применение страхования для управления рисками экономических субъектов обязанностью или объективной потребностью?

### Тест закрытый

1. В системе страховых отношений общество взаимного страхования выступает:
  - 1) страхователем
  - 2) страховым посредником
  - 3) страховщиком
  - 4) органом надзора
2. Посредник на страховом рынке, который имеет право представлять интересы или страховщика, или страхователя.
  - 1) профессиональная ассоциация страховщиков
  - 2) страховой агент
  - 3) Центральный Банк РФ
  - 4) страховой брокер
3. Минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения указываются в федеральном законе об \_\_\_\_\_ страховании.
  - 1) взаимном
  - 2) обязательном
  - 3) самостоятельном
  - 4) добровольном
4. Денежная сумма, определенная договором страхования жизни и подлежащая выплате страхователю в случае досрочного расторжения договора страхования:
  - 1) страховое обеспечение
  - 2) выкупная сумма
  - 3) страховая сумма
  - 4) страховая премия
5. Договоры страхования жизни, заключенные в отношении нескольких застрахованных лиц, имеющих общего работодателя – это договоры \_\_\_\_\_ страхования.
  - 1) индивидуального
  - 2) коллегиального
  - 3) коллективного
  - 4) рабочего
6. Страхование имущества на страховую сумму меньше страховой стоимости:
  - 1) двойное страхование
  - 2) неполное имущественное страхование
  - 3) сострахование
  - 4) взаимное страхование
7. Дополнительная опция к договорам страхования жизни, направленная на защиту от инфляции страховой и выкупных сумм:
  - 1) индексация
  - 2) деноминация
  - 3) стагфляция
  - 4) суброгация

8. Предел ответственности страховой компании по договору страхования ограничивается страховой:
- 1) премией
  - 2) выплатой
  - 3) суммой
  - 4) стоимостью
9. При заключении договора страхования имущества в пользу выгодоприобретателя на условиях «за счет кого следует» страхователю выдается:
- 1) именной страховой полис
  - 2) страховой полис на предъявителя
  - 3) генеральный страховой полис
  - 4) бенефициарный страховой полис
10. Выгодоприобретателем по договору страхования риска ответственности за причинение вреда выступает:
- 1) лицо, заключившее договор страхования
  - 2) компания, осуществляющее страхование
  - 3) лицо, которому причинен вред
  - 4) страховой агент

### Типовые задачи

Задача 1. Используя сводные данные статистической формы отчетности страховщиков, приведённые на сайте Банка России по ссылке - [https://www.cbr.ru/insurance/reporting\\_stat/](https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/), рассчитайте состав, структуру и динамику страховых премий, страховых выплат и уровень убыточности по основным видам страхования за 3 года. Составьте аналитические таблицы и сделайте выводы.

Задача 2. Используя данные Банка России, приведенные в «Обзоре ключевых показателей деятельности страховщиков», размещенные по ссылке - <https://www.cbr.ru/insurance/analytics/>, оцените степень развития страхового рынка России по таким показателям, как уровень и динамика страховой премии на душу населения, страховая премия по отношению к ВВП, уровень концентрации страхового рынка. Изучите данные, как минимум за 3 года. Сравните показатели с аналогичными по зарубежным страховым рынкам.

### 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Экономическая природа страховой защиты	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к дискуссии, написание эссе.
2.	Страховой рынок: роль в предоставлении страховой защиты и регулирование	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников.

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы, электронных источников
3. Ответы на пункты плана для практических занятий



4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся теста и сдачи других видов работ.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

### 6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Форма проведения зачета – задание для зачета, предполагающее формирование программы страховой защиты экономического субъекта и публичную ее защиту.

#### Задание для зачета – разработка и публичная защита программы страховой защиты экономического агента:

1. Формирование карты индивидуальных рисков экономического субъекта.
2. Оценка рисков. Страхуемые, не страхуемые риски.
3. Определение обязательных к страхованию рисков.
4. Сравнительный анализ страховых продуктов, предлагаемых страховщиками для обеспечения добровольной страховой защитой экономического субъекта: ценовые и неценовые критерии.
5. Формирование программы страховой защиты экономического субъекта.
6. Защита программы страховой защиты экономического субъекта.

### 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-2 «Способностью подготовить проектное решение финансово-экономикой задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих	Знает способы подготовки проектных решений финансово-экономических задач в области обеспечения страховой защитой экономических субъектов. Умеет осуществлять подготовку проектных решений финансово-экономических	Задание для зачета	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

	<p>организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления»</p>	<p>задач в области обеспечения страховой защитой экономических субъектов. Умеет подготавливать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в области обеспечения страховой защитой экономических субъектов.</p>		
--	--	---	--	--

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

1. Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахова. — 5-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 519 с. - ISBN 978-5-238-02322-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028942> (дата обращения: 22.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Алиев, Б. Х. Основы страхования: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017.- 503 с. - ISBN 978-5-238-02490-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028674> (дата обращения: 22.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
2. Годин, А. М. Страхование / Годин А.М., Косов М.Е., Фрумина С.В., - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К, 2017. - 196 с.: ISBN 978-5-394-02684-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/415002> (дата обращения: 22.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

### 7.3. Интернет-ресурсы

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Всероссийского союза страховщиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.ins-union.ru>
3. Официальный сайт Национального союза страховщиков ответственности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <https://nssso.ru>
4. Официальный сайт органа страхового надзора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.cbr.ru>
5. Страховой интернет-портал «АСН – Агентство страховых новостей» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.asn-news.ru>

6. Страховой интернет-портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.insur-info.ru>
7. Страховой интернет-портал «Страховой случай» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.sluchay.ru>

#### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>

Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

#### **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

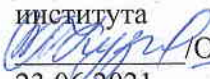
Adobe Reader;

7-Zip

#### **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института  
 О.А.Кузьменко/  
23.06.2021.

**ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ОЦЕНКИ АКТИВОВ**  
Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Лейман Г.Е. Теория и практика оценки активов. Рабочая программа дисциплины для студентов по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика». Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика), формы обучения заочная, Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Лейман Г.Е., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Теория и практика оценки активов» относится к дисциплинам по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений и является логическим продолжением дисциплин, «Фундаментальные экономические теории», «Эконометрика и анализ данных», «Корпоративные финансы: теория и практика».

В условиях становления и развития рыночных отношений для научного обоснования радикальных экономических и социальных реформ особое значение приобретает оценка активов предприятий и организаций. Теория и практика оценки активов – молодая наука и учебная дисциплина. Современный этап экономического развития страны характеризуется быстро растущим интересом к обширному комплексу оценочной деятельности.

**Цель дисциплины «Теория и практика оценки активов»** – формирование целостного представления о видах, классификации активов предприятий и организаций, о подходах и методах их оценки.

Задачи курса - изучение:

- теоретических и нормативно-методологических основ оценки активов;
- подходов и методов оценки материальных и нематериальных активов;
- практических и методических знаний в оценке бизнеса, в т.ч. знаний и умений в области методологии оценки стоимости отдельных активов предприятий и предложения оценки бизнеса с учетом различных целей;
- навыков управления стоимостью бизнеса на основе оценки его стоимости.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок дисциплин по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Фундаментальные экономические теории», «Эконометрика и анализ данных», «Корпоративные финансы: теория и практика».

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции (при наличии паспорта компетенций) <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-2 способен подготовить проектное решение финансово-экономической задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм,	Паспорт компетенций отсутствует	Знает нормативно-правовое регулирование оценочной деятельности в Российской Федерации; Знает концептуальные подходы и методы оценки активов; Знает передовой отечественный и зарубежный опыт в области оценочной деятельности; Знает концепцию управления стоимостью бизнеса. Умеет проводить экспресс-анализ среды функционирования бизнеса; Умеет проводить финансово-экономический анализ на микроуровне; Умеет прогнозировать возможные варианты развития рыночной ситуации и

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления		её последствия
--	--	----------------

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
3 семестр		
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	14	14
Лекции	4	4
Практические занятия	-	-
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	8	8
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	130	130
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение лекций, практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные письменные, контрольные и тестовые работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации.

Для получения по результатам промежуточной аттестации зачтено обучающемуся достаточно набрать не менее 61 балла. Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают зачет в период зачетно-экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – тестирование. Обучающемуся предлагается один из вариантов тестового задания, состоящего из 10 вопросов и охватывающего все темы дисциплины. Фактическое количество баллов определяется отношением правильных ответов на тестовое задание.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего:	Виды контактной работы (академические часы)			Консультации и иная
			Лекции	Практические	Лабораторные	

				кие занятия	ные/ практические занятия по подгруппам	контактная работы
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Концептуальные основы оценки активов	30	0	0	0	0
2.	Оценка стоимости недвижимого имущества	30	1	2	0	0
3.	Оценка стоимости машин и оборудования	30	1	2	0	0
4.	Оценка стоимости финансовых активов	20	1	2	0	0
5.	Оценка стоимости нематериальных активов	18	1	2	0	0
6.	Зачет	2	4	8	0	2
	Итого (часов)	144	4	8	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

##### Тема 1. Концептуальные основы оценки стоимости активов

Понятие и виды активов. Цели оценки активов. Виды определяемой стоимости. Денежные потоки, генерируемые активами. Активы с определенными и неопределенными возвратными потоками. Влияние структуры активов на стоимость бизнеса.

Теории стоимости. Теория временной ценности денег. Определение ставки дисконтирования и ставки капитализации. Прогнозирование потока дохода. Применение теории кредитов к оценке стоимости бизнеса. Однородная и двухскоростная модели DDM и CAPM для оценки стоимости некотируемых активов.

Безрисковые ставки и премии за риск. Оценка параметров риска и стоимости финансирования. Оценочные мультипликаторы.

Основные методы оценки активов, предусмотренные международными стандартами финансовой отчетности. Историческая стоимость, входящая стоимость, исходящая стоимость, ценность использования, «стоимость лишения», текущая стоимость, дисконтированная стоимость, справедливая стоимость

Информационная база оценки. Классификация информации, используемой для оценки бизнеса. Источники информации о различных факторах, оказывающих непосредственное влияние на стоимость оцениваемого объекта. Типы информации, используемой при сравнительном, доходном и затратном подходах к оценке: рыночная и финансовая.

##### Тема 2. Оценка стоимости недвижимого имущества

Недвижимость как объект оценки, классификация объектов недвижимости. Недвижимость как товар. Специфические особенности недвижимости. Недвижимость как источник дохода. Жизненный цикл недвижимости. Жизненный цикл рынка недвижимости. Жизненный цикл объекта недвижимости. Основные положения по управлению недвижимостью. Формы государственного регулирования рынка недвижимости.

Основные цели оценки. Информационная база оценки стоимости недвижимости. Использование основных подходов к оценке для определения стоимости объектов недвижимости. Оценка недвижимости методами прямой капитализации и дисконтированных денежных потоков. Методы оценки затрат на строительство: количественное обследование, метод разбивки по компонентам, метод сравнительной единицы. Виды износа: физический,



функциональный, экономический; методы их расчета. Использование методов сравнительного подхода к оценке недвижимости: метод валового рентного мультипликатора и метод сравнения продаж. Метод корреляционно-регрессивного анализа при оценке недвижимости.

### **Тема 3. Оценка стоимости машин и оборудования**

Основы ценообразования на первичном и вторичном рынке машин и оборудования. Информационная база оценки машин и оборудования. Затратный подход к оценке машин, оборудования, транспортных средств. Методы расчета восстановительной стоимости машин и оборудования: по цене однородного объекта, по удельным затратным показателям, метод поэлементного расчета. Виды износа и методы их определения. Методы сравнительного подхода к оценке машин, оборудования, транспортных средств: метод прямого сравнения с аналогом, метод расчета по удельным показателям. Применение сравнительного подхода к оценке машин и оборудования.

### **Тема 4. Оценка стоимости финансовых активов**

Финансовый актив как объект оценки. Виды финансовых активов. Факторы, оказывающие влияние на стоимость финансовых активов.

Виды акций. Виды стоимости и доходности акций. Модели определения рыночной стоимости акций. Оценка стоимости контрольных и неконтрольных пакетов акций. Понятие контрольного (мажоритарного) и неконтрольного (миноритарного) пакетов акций. Премия за контроль, скидки за неконтрольный характер пакетов акций: содержание и взаимосвязь. Скидки за недостаточную ликвидность ценных бумаг, факторы увеличения (уменьшения) размера скидок.

Виды долговых ценных бумаг. Денежные потоки по долговым ценным бумагам. Особенности оценки рыночной стоимости облигаций различных видов. Оценка векселей и депозитных сертификатов.

Использование моделей опционного ценообразования для целей оценки финансовых активов.

### **Тема 5. Оценка стоимости нематериальных активов**

Виды и особенности нематериальных активов как объектов оценки. Учет НМА на балансе организации. Методы оценки нематериальных активов: преимущества в прибылях, освобождения от роялти, метод выигрыша в себестоимости, метод сравнения с аналогом, метод квалиметрии. Концепция гудвилл (деловая репутация). Оценка гудвилл методом избыточных прибылей. Виды и особенности оценки объектов интеллектуальной собственности

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Оценка недвижимого имущества**

1. Недвижимость как объект оценки, классификация объектов недвижимости.
2. Специфические особенности недвижимости. Недвижимость как источник дохода.
3. Жизненный цикл недвижимости. Жизненный цикл рынка недвижимости. Жизненный цикл объекта недвижимости.
4. Основные положения по управлению недвижимостью.
5. Формы государственного регулирования рынка недвижимости.
6. Основные цели оценки. Информационная база оценки стоимости недвижимости.
7. Использование основных подходов к оценке для определения стоимости объектов недвижимости.
8. Оценка недвижимости методами прямой капитализации и дисконтированных денежных потоков.

### **Тема 2. Оценка машин и оборудования**

1. Основы ценообразования на первичном и вторичном рынке машин и оборудования.
2. Информационная база оценки машин и оборудования.

3. Затратный подход к оценке машин, оборудования, транспортных средств. Методы расчета восстановительной стоимости машин и оборудования: по цене однородного объекта, по удельным затратным показателям, метод поэлементного расчета.
4. Виды износа и методы их определения.
5. Методы сравнительного подхода к оценке машин, оборудования, транспортных средств: метод прямого сравнения с аналогом, метод расчета по удельным показателям. Применение сравнительного подхода к оценке машин и оборудования.

### **Тема 3. Оценка финансовых активов**

1. Финансовый актив как объект оценки. Виды финансовых активов. Факторы, оказывающие влияние на стоимость финансовых активов.
2. Виды акций. Виды стоимости и доходности акций.
3. Модели определения рыночной стоимости акций.
4. Оценка стоимости контрольных и неконтрольных пакетов акций.
5. Понятие контрольного (мажоритарного) и неконтрольного (миноритарного) пакетов акций.
6. Премия за контроль, скидки за неконтрольный характер пакетов акций: содержание и взаимосвязь.
7. Скидки за недостаточную ликвидность ценных бумаг, факторы увеличения (уменьшения) размера скидок.
8. Виды долговых ценных бумаг. Денежные потоки по долговым ценным бумагам.
9. Особенности оценки рыночной стоимости облигаций различных видов. Оценка векселей и депозитных сертификатов.
10. Использование моделей опционного ценообразования для целей оценки финансовых активов.

### **Тема 4. Оценка нематериальных активов**

1. Виды и особенности нематериальных активов как объектов оценки.
2. Учет НМА на балансе организации.
3. Методы оценки нематериальных активов: преимущества в прибылях, освобождения от роялти, метод выигрыша в себестоимости, метод сравнения с аналогом, метод квалиметрии.
4. Концепция гудвилл (деловая репутация). Оценка гудвилл методом избыточных прибылей.
5. Виды и особенности оценки объектов интеллектуальной собственности

### **Образцы средств для проведения текущего контроля**

#### **5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся**

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Концептуальные основы оценки стоимости активов	Работа с учебной литературой и другими источниками информации; проработка лекций; Выполнение. Кейс-задания
2.	Оценка стоимости недвижимого имущества	Работа с учебной литературой и другими источниками информации; Проработка лекций; Решение задач; Выполнение кейс-задания.
3.	Оценка стоимости машин и оборудования	Работа с учебной литературой и другими источниками информации; Проработка лекций; Решение задач; Выполнение кейс-задания.
4.	Оценка стоимости финансовых активов	Работа с учебной литературой и другими источниками информации; Проработка лекций; Решение задач; Выполнение кейс-

		задания.
5.	Оценка стоимости нематериальных активов	Работа с учебной литературой и другими источниками информации; Проработка лекций; Выполнение кейс-задания.

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Ответы на пункты плана для лабораторных занятий
4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся теста, заслушивании и обсуждении кейс-заданий по темам.

**Рекомендации по решению задач.** Решение учебной задачи следует начать с проведения собственного анализа ситуации, с тем, чтобы выявить суть. В этом могут помочь поставленные вопросы к задаче. Необходимо проанализировать позиции всех сторон. Правильное формулирование сути проблемы (как правило, в форме вопросов) является *первым* важнейшим *этапом* решения любой задачи.

При поиске нормативных правовых актов следует использовать справочную правовую систему «КонсультантПлюс».

*На втором этапе* решения задачи студенту необходимо сформулировать ответы на поставленные вопросы, обосновав их ссылками на нормативные источники. Особое внимание следует уделять логически правильному изложению своей позиции.

**Рекомендации по выполнению кейс-задания.** Кейс-задание состоит из трех разделов: в первом разделе обучающийся изучает и анализирует нормативно-правовые акты и специальную литературу, регулирующих оценочную деятельность в РФ. Второй раздел состоит из 10 вопросов, ответы на которые обучающийся оформляет в виде эссе. Третий раздел предполагает устное сообщение и презентацию. Позволяет оценить полученные знания по теме, самостоятельную работу студента. Индивидуализация работы обеспечивается подготовкой доклада по выбранной теме.

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

### **6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Форма проведения зачета – тестирование по вариантам.

#### **Примерный перечень вопросов к зачету:**

1. Стоимость собственности и ее основные виды.
2. Основные подходы и принципы оценки собственности.
3. Основные этапы процесса оценки собственности.
4. Рынок недвижимости, его структура.
5. Цели анализа рынка недвижимости, определение его емкости.
6. Взаимосвязь цикла рынка недвижимости с промышленным рынком.
7. Общие черты и различия в развитии рынка недвижимости и рынка капитала.
8. Влияние рынка капитала на рынок недвижимости.
9. Уровень риска на рынке недвижимости.
10. Юридическое понятие недвижимого имущества.
11. Право собственности на недвижимость, включая землю.
12. Виды прав на недвижимость, подлежащую оценке.
13. История развития права собственности.
14. Государственная регистрация прав на недвижимость и сделок с ней.
15. Основные формы регулирования оценочной деятельности.

16. Международные стандарты оценки.
17. Российские стандарты оценки.
18. Сертификация и аттестация профессиональной деятельности.
19. Формирование массива внешней информации.
20. Основные источники информации.
21. Метод капитализации доходов.
22. Метод дисконтированных денежных потоков.
23. Оценка эффективности привлечения заемных средств.
24. Оценка недвижимости с участием ипотечного кредита.
25. Особенности применения сравнительного подхода.
26. Классификация и суть поправок.
27. Оценка на основе соотношения дохода и цены продажи.
28. Анализ полученных результатов и итоговое заключение о вероятной цене объекта.
29. Практика применения сравнительного подхода.
30. Общая характеристика затратного подхода.
31. Методы расчета восстановительной стоимости.
32. Расчет стоимости строительства.
33. Определение износа объекта недвижимости.
34. Специфика земельного участка, как объекта оценки.
35. Доходный подход к оценке земельного участка.
36. Сравнительный подход к оценке земельного участка.
37. Затратный подход к оценке земельного участка.
38. Период (срок) окупаемости вложений в недвижимость.
39. Чистая текущая стоимость доходов.
40. Ставка доходности проекта.
41. Внутренняя ставка доходности проекта.
42. Модифицированная ставка доходности.
43. Основные этапы оценки стоимости.
44. Расчет величины физического износа.
45. Основные экологические факторы, влияющие на стоимость недвижимости.
46. Система массовой оценки недвижимости: структура и основные функции.
47. Анализ рыночных данных и подготовка их к моделированию стоимости недвижимости.
48. Оценка гудвилла и ее влияние на стоимость бизнеса
49. Виды денежного потока и особенности их оценки
50. Концепция управления стоимостью компании
51. Интегральная система управления стоимостью на основе карт сбалансированных показателей
52. Управление стоимостью в процессе сделок слияния и поглощения
53. Роль оценки активов в управлении кризисным предприятием
54. Основы оценки долевых финансовых активов
55. Оценка долговых финансовых активов
56. Драйверы (факторы) стоимости компании
57. ROV-метод и его применение для оценки стоимости бизнеса
58. Соответствие рассчитываемой стоимости бизнеса целям оценки
59. Метод EVA и его применение для оценки стоимости бизнеса
60. Основные способы влияния на стоимость компании и их содержательная характеристика
61. Нормализация бухгалтерской отчетности для целей оценки
62. Особенности оценки машин и оборудования
63. Модели расчета ставки возврата капитала
64. Расчет реверсии
65. Принципы оценки и их содержание

Зачет проходит в форме теста по материалам дисциплины. Каждый вариант теста включает 10 заданий. На каждое задание теста предлагается пять вариантов закрытых ответов при одном правильном.

Критерии оценивания зачета: 14 и более правильных ответов итогового теста.

## Примеры тестовых заданий закрытого типа:

Вариант № 1

### 1. Процесс проведения оценки не включает:

- а) анализ рынка, к которому относится объект оценки;
- б) заключение с заказчиком договора об оценке объекта;
- в) установление количественных и качественных характеристик объекта оценки;
- г) выбор метода оценки в рамках каждого из подходов к оценочной деятельности и определение рыночной или иной стоимости объекта оценки;
- д) управление объектом недвижимости.

### 2. Основные объекты оценочной деятельности:

- а) только имущество освобожденное от налогообложения;
- б) движимое и недвижимое имущество;
- в) только проданное имущество;
- г) только заложенное имущество;
- д) только банковское имущество.

### 3. Подходы оценки стоимости объекта недвижимости:

- а) ипотечный, залоговый, кредитный;
- б) инфляционный, ретроспективный, перспективный;
- в) затратный, сравнительный, доходный;
- г) восстановительный, налоговый, бюджетный;
- д) затратный, аналитический, сравнительный.

### 4. Укажите формулу метода эффективного возраста определения коэффициента физического износа:

- а)  $K = K_{\text{физ}} * C_{\text{перв}}$
- б)  $K = T_{\text{эк}} / T_{\text{эф}} + 100\%$
- в)  $K = T_{\text{эф}} / T_{\text{н}}$
- г)  $K = C_{\text{перв}} * K_{\text{физ}}$
- д)  $K = (0,208 - 0,003 * B) * T_{\text{хр}}$

### 5. К группе принципов оценки стоимости машин и оборудования, основанных на представлениях пользователя, относится:

- а) принцип замещения;
- б) рыночный принцип;
- в) принцип вклада
- г) принцип доходности;
- д) принцип потребителя.

### 6. Что из перечисленного не является основанием проведения оценки стоимости машин и оборудования?

- а) договор между оценщиком и заказчиком;
- б) решение уполномоченного органа;
- в) заявка на проведение услуг по оценке;
- г) решение суда;
- д) закон РФ «Об оценочной деятельности».

### 7. Обязательным случаем оценки стоимости машин и оборудования является:

- а) аренда частного имущества;
- б) возникновение спора о величине ипотеки;
- в) передача имущества в лизинг;
- г) продажа имущества на аукционе;
- д) дарение.

### 8. Какой из видов стоимостей не определяется по отношению к машинам и оборудованию?

- а) кадастровая стоимость;
- б) инвестиционная стоимость;
- в) рыночная стоимость;
- г) ликвидационная стоимость;
- д) остаточная стоимость.

9. Как оцениваются нематериальные активы:

- а) по первоначальной стоимости;
- б) по остаточной стоимости;
- в) по рыночным ценам;
- г) по договорным ценам;
- д) по восстановительной стоимости.

10. Для оценки стоимости гудвила компания обычно привлекает:

- а) юриста;
- б) экономиста;
- в) независимого оценщика;
- г) аудитора;
- д) налоговую службу.

**6.2. Критерии оценивания компетенций:**

Таблица 4

**Карта критериев оценивания компетенций**

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-2 способен подготовить проектное решение финансово-экономической задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления	Знает нормативно-правовое регулирование оценочной деятельности в российской Федерации; Знает концептуальные подходы и методы оценки активов; Знает передовой отечественный и зарубежный опыт в области оценочной деятельности; Знает концепцию управления стоимостью бизнеса. Умеет проводить экспресс-анализ среды функционирования бизнеса; Умеет проводить финансово-экономический анализ на	Тест	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

		микроуровне; Умеет прогнозировать возможные варианты развития рыночной ситуации и её последствия		
--	--	---	--	--

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

1. Озеров, Е. С. Экономическая оценка недвижимой собственности : учебное пособие / Е. С. Озеров. — Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2013. — 367 с. — ISBN 978-5-7422-3978-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/43987.html> (дата обращения: 06.04.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Асват, Дамодаран Инвестиционная оценка: инструменты и методы оценки любых активов / Дамодаран Асват ; перевод В. Ионов. — 11-е изд. — Москва : Альпина Паблишер, 2020. — 1320 с. — ISBN 978-5-9614-6650-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93041.html> (дата обращения: 06.04.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Михайлов, А. Ю. Производные финансовые инструменты: Учебное пособие / Михайлов А.Ю. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 54 с. (Высшее образование: Магистратура) ISBN 978-5-16-107300-1 (online). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1004046> (дата обращения: 20.04.2021). – Режим доступа: по подписке.

### 7.3. Интернет-ресурсы:

1. <http://www.garant.ru/>
2. <http://www.moex.com>
3. <http://www.gks.ru>
4. <http://coinvest.ru>
5. <http://sroroo.ru>
6. <https://www.rosim.ru>

### 7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>  
 Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>  
 Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

## 8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:  
 платформа для электронного обучения Microsoft Teams

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:  
Adobe Reader;  
7-Zip

#### **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и лабораторного типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного и лабораторного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для лабораторной и самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ


Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического

института

 /О. А. Кузьменко/  
23.06.2021

**ФИНАНСОВАЯ ГЛОБАЛИЗАЦИЯ**

Рабочая программа дисциплины

для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»

Магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)»

форма обучения заочная

Толстолесова Л.А. Финансовая глобализация. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» Магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)», форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина предполагает: рассмотрение содержания, этапов развития и основных направлений финансовой глобализации; построения новой мировой финансовой архитектуры и роли в ней национальных финансовых систем; развития и регулирования мирового финансового рынка; функционирования международных финансовых организаций; управления рисками финансовой глобализации.

Цель дисциплины – формирование у обучающихся теоретических и практических знаний в области современных тенденций и динамики развития мировой финансовой архитектуры и национальных финансовых систем в условиях глобализации с учетом неопределенности и риска.

Задачи дисциплины:

- получение обучающимися совокупности знаний о характере, особенностях и рисках современного процесса финансовой глобализации;
- изучение основ построения новой мировой финансовой архитектуры и роли в ней национальных финансовых систем;
- формирование навыков оценки и прогнозирования динамики развития мировой и национальных финансовых систем;
- приобретение навыков анализа функционирования мирового финансового рынка и международных финансовых организаций;
- приобретение навыков выявления актуальных проблем функционирования финансовых отношений в условиях глобализации.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовая глобализация» является дисциплиной Блока 1 «Дисциплины (модули)», по выбору магистерской программы «Финансовая экономика (Финансомика)» направления «Экономика», формируемой участниками образовательных отношений.

Базой для изучения курса «Финансовая глобализация» являются знания о финансово-кредитных отношениях, полученные обучающимися по таким дисциплинам как, «Фундаментальные экономические теории», «Введение в финансовую экономику», «Банки и банковская деятельность», «Страховая защита экономических субъектов», «Современные финансовые рынки», «Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики».

Круг вопросов, изучаемых в рамках дисциплины «Финансовая глобализация» способствует лучшему усвоению обучающимися материала последующих курсов «Безопасность финансово-банковской деятельности», «Современные платежные системы», «Финансовое консультирование», «Персональное инвестирование», осуществлению научно-исследовательской работы по теме научного исследования.

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ПК-1 – способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз	Паспорт компетенций отсутствует	<b>Знает:</b> - теоретические и прикладные основы тенденций развития и последствий финансовой глобализации; - теоретические и

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

<p>динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска</p>		<p>методологические основы обоснования динамики развития мировой финансовой архитектуры и национальных финансовых систем с учетом неопределенности и риска;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- базовые вопросы развития и регулирования мирового финансового рынка;</li> <li>функционирования международных финансовых организаций.</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ тенденций развития и последствий финансовой глобализации;</li> <li>- давать оценку динамики развития мировой финансовой архитектуры и национальных финансовых систем с учетом неопределенности и риска;</li> <li>- анализировать состояние, развитие и результаты регулирования мирового финансового рынка и функционирования международных финансовых организаций.</li> </ul>
--	--	--

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		4 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	3	3
	108	108
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	2	2
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	96	96
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 5-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполнение работ, предусмотренных по каждой теме дисциплины. Обучающиеся заочной

формы обучения сдают зачет в период экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – ответы на предлагаемые вопросы.

#### Критерии оценивания:

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, который дает полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показывает умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи; в ответе прослеживается структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений; ответ излагается литературным языком в научных терминах; в ответе допускаются незначительные недочеты или ошибки, исправленные обучающимся с помощью преподавателя.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, который дает неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях; в ответе присутствует фрагментарность, нелогичность изложения; обучающийся не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины (модулей); отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения; речь неграмотная; дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины (модулей), либо обучающийся отказывается от ответа.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Тема 1. Финансовая глобализация понятие, сущность, этапы и тренды развития.	26	0,5	2	0	0
2.	Тема 2. Основные составляющие финансовой глобализации и их характеристика	26	0,5	2	0	0
3.	Тема 3. Развитие мировой финансовой архитектуры в условиях финансовой глобализации	28	0,5	2	0	0
4	Тема.4. Проблемы, риски и регулирование процессов финансовой глобализации.	26	0,5	2	0	0
7.	Зачет	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	108	2	8	0	2

### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

## **Тема 1. Финансовая глобализация как многофакторный процесс**

### **1.1. Финансовая глобализация понятие, сущность, этапы и тренды развития.**

Понятие финансовой глобализации. Сущность, цели, предпосылки и характерные черты финансовой глобализации. Этапы и современные тренды развития финансовой глобализации. Основные составляющие финансовой глобализации и их характеристика. Международные финансовые институты: виды, направления деятельности современные особенности функционирования.

### **1.2. Основные составляющие финансовой глобализации и их характеристика**

Инструментальные институты мировой финансово-кредитной системы и их взаимодействие с национальными финансовыми системами. Международные финансовые институты: виды, направления деятельности современные особенности функционирования. Финансовая интеграция: принципы и основные процессы. Финансовые инновации: сущность, основные направления и виды.

### **1.3. Развитие мировой финансовой архитектуры в условиях финансовой глобализации**

Понятие и сущность мировой финансовой архитектуры. Принципы и функции мировой финансовой архитектуры. Уровни мировой финансовой системы в составе мировой финансовой архитектуры. Направления развития мировой финансовой архитектуры.

### **1.4. Проблемы, риски и регулирование процессов финансовой глобализации.**

Проблемы, сопровождающие процессы финансовой глобализации. Риски и угрозы финансовой глобализации для национальных экономик и финансовых систем. Финансовая и денежно-кредитная политика по регулированию национальных экономик в условиях финансовой глобализации.

## **Планы практических занятий**

### **1.1. Финансовая глобализация сущность, этапы и тренды развития.**

1. Понятие финансовой глобализации и факторы, ее определяющие.
2. Сущность, цели, предпосылки и характерные черты финансовой глобализации.
3. Этапы и современные тренды развития финансовой глобализации.
4. Основные составляющие финансовой глобализации и их характеристика.
5. Преимущества и недостатки процесса финансовой глобализации.

### **1.2. Основные составляющие финансовой глобализации и их характеристика.**

1. Инструментальные институты мировой финансово-кредитной системы и их взаимодействие с национальными финансовыми системами.
2. Международные финансовые институты: виды, направления деятельности современные особенности функционирования
3. Финансовая интеграция: принципы и основные процессы.
4. Финансовые инновации: сущность, основные направления и виды.

### **1.3. Развитие мировой финансовой архитектуры в условиях финансовой глобализации.**

1. Понятие и сущность мировой финансовой архитектуры.
2. Принципы и функции мировой финансовой архитектуры.
3. Уровни мировой финансовой системы в составе мировой финансовой архитектуры.
4. Инструментальные институты мировой финансово-кредитной системы и их взаимодействие с национальными финансовыми системами.
5. Направления развития мировой финансовой архитектуры.

### **1.4. Проблемы, риски и регулирование процессов финансовой глобализации.**

1. Проблемы, сопровождающие процессы финансовой глобализации.
2. Риски и угрозы финансовой глобализации для национальных экономик и финансовых систем.
3. Финансовая и денежно-кредитная политика по регулированию национальных экономик в условиях финансовой глобализации.

## **Образцы средств для проведения текущего контроля**

### **1.1. Финансовая глобализация сущность, этапы и тренды развития.**

1. Участие в дискуссии по вопросам становления этапов и трендов развития глобализации.
2. Аналитическое задание: сравнительный анализ данных, характеризующих изменения в мировой экономике, производстве, торговле в условиях глобализации.

### **1.2. Основные составляющие финансовой глобализации и их характеристика.**

1. Терминологический диктант по основным понятиям темы.
2. Подбор материала и разработка презентации по вопросам основных элементов финансовой глобализации (работа в малых группах).

### **1.3. Развитие мировой финансовой архитектуры в условиях финансовой глобализации.**

1. Участие в дискуссии по вопросам формирования новой финансовой архитектуры в условиях глобализации.
2. Примерное тестовое задание.

1. В условиях финансовой глобализации устойчивость финансовых рынков развивающихся стран:

- а. увеличивается;
- б. уменьшается;
- в. остается неизменной;
- г. изменяется непредсказуемым образом.

2. В условиях финансовой глобализации конкуренция на внутренних рынках финансовых услуг:

- а. увеличивается;
  - б. уменьшается;
  - в. остается неизменной;
  - г. изменяется непредсказуемым образом.
3. Глобальный финансовый рынок включает в себя:
- а. национальные финансовые рынки развитых стран;
  - б. все национальные финансовые рынки;
  - в. все национальные финансовые рынки и международный финансовый рынок;
  - г. международный финансовый рынок, финансовые структуры ООН и МВФ.
4. Обороты современного мирового финансового рынка:
- а. больше, чем обороты мировой товарной торговли;
  - б. равны оборотам мировой товарной торговли;
  - в. меньше, чем обороты мировой товарной торговли;
  - г. непредсказуемо отличаются от оборотов мировой товарной торговли.
5. В условиях глобального финансового рынка локальные финансовые кризисы:
- а. резко ослабляются;
  - б. не претерпевают изменений;
  - в. перерастают в региональные и мировые кризисы;
  - г. ничто из перечисленного.
6. Наименьшими возможностями по привлечению средств на международном финансовом рынке обладают:
- а. национальные правительства развитых государств;
  - б. национальные правительства развивающихся государств;
  - в. транснациональные компании и банки;
  - д. международные финансовые организации.
7. Интеграции национального финансового рынка в мировой способствует:
- а. либерализация законодательства о движении капитала;
  - б. повышение налоговых ставок в стране;
  - в. стабилизация политического положения в стране;
  - г. переход к экспансионистской денежно-кредитной политике;
  - д. увеличение объемов эмиссии государственных ценных бумаг.
8. Характерными чертами современного мирового финансового рынка являются:
- а. масштабные спекулятивные операции;
  - б. жесткое государственное регулирование;
  - в. ослабление конкуренции между участниками рынка;
  - г. свободное перемещение капиталов между сегментами рынка;
  - д. формирование «виртуальных капиталов» («финансовых пузырей»).



9. Функциями современного мирового финансового рынка является:
- а. обслуживание международных торговых расчетов;
  - б. обеспечение государственного регулирования мировой экономики;
  - в. страхование рисков участников рынка;
  - г. перераспределение финансовых ресурсов мировой экономики.
10. При росте политических рисков в стране котировки ее международных ценных бумаг:
- а. увеличиваются;
  - б. снижаются;
  - в. неизменными;
  - г. изменяются непредсказуемым образом.

#### 1.4. Проблемы, риски и регулирование процессов финансовой глобализации.

1. Участие в дискуссии по вопросам рисков и проблем финансовой глобализации.
2. Аналитическое задание: 1. выявление и оценка рисков стран в условиях глобализации; 2. Оценка эффективности регулирования процессов финансовой глобализации.

#### 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Тема 1. Финансовая глобализация: сущность, этапы и тренды развития.	Изучение рекомендованных источников литературы, их анализ; работа с конспектами лекций; подготовка к опросу на семинарских занятиях и участию в дискуссии по теме; выполнению аналитического задания.
2.	Тема 2. Основные составляющие финансовой глобализации и их характеристика.	Изучение рекомендованных источников литературы, их анализ; работа с конспектами лекций; подготовка к опросу на семинарских занятиях и терминологическому диктанту; разработка презентации по теме.
3.	Тема 3. Развитие мировой финансовой архитектуры в условиях финансовой глобализации.	Изучение рекомендованных источников литературы, их анализ; работа с конспектами лекций; подготовка к опросу на семинарских занятиях и участию в дискуссии по теме; подготовка к тесту
4.	Тема 4. Проблемы, риски и регулирование процессов финансовой глобализации	Изучение рекомендованных источников литературы, их анализ; работа с конспектами лекций; подготовка к опросу на семинарских занятиях и участию в дискуссии по теме; выполнению аналитического задания

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение материалов конспектов лекций по теме.

2. Изучение рекомендованных источников основной и дополнительной литературы.
3. Подготовка к участию в дискуссии
4. Подготовка к терминологическому диктанту
5. Подготовка к выполнению аналитических заданий.
6. Разработка презентаций.
7. Подготовка к тестированию по темам курса.

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимися аналитических заданий, в процессе тестирования, разработки презентации..

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

### **6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Форма проведения зачета – ответы на вопросы по дисциплине.

#### **Вопросы к зачету по дисциплине**

1. Понятие финансовой глобализации и факторы, ее определяющие.
2. Сущность, цели, предпосылки и характерные черты финансовой глобализации.
3. Этапы развития финансовой глобализации.
4. Современные тренды развития финансовой глобализации.
5. Преимущества и недостатки процесса финансовой глобализации.
6. Инструментальные институты мировой финансово-кредитной системы и их взаимодействие с национальными финансовыми системами.
7. Международные финансовые институты: виды, направления деятельности современные особенности функционирования
8. Финансовая интеграция: принципы и основные процессы.
9. Финансовые инновации: сущность, основные направления и виды.
10. Понятие и сущность мировой финансовой архитектуры.
11. Принципы и функции мировой финансовой архитектуры.
12. Уровни мировой финансовой системы в составе мировой финансовой архитектуры.
13. Направления развития мировой финансовой архитектуры.
14. Проблемы, сопровождающие процессы финансовой глобализации.
15. Риски и угрозы финансовой глобализации для национальных экономик и финансовых систем.
16. Финансовая и денежно-кредитная политика национальных экономик в условиях финансовой глобализации.

### **6.2. Критерии оценивания компетенций:**

Таблица 4

#### **Карта критериев оценивания компетенций**

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1 – способен проводить анализ и давать оценку финансово-	<b>Знает:</b> - теоретические и прикладные основы тенденций развития и	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на

	<p>экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска</p>	<p>последствий финансовой глобализации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретические и методологические основы обоснования динамики развития мировой финансовой архитектуры и национальных финансовых систем с учетом неопределенности и риска;</li> <li>- базовые вопросы развития и регулирования мирового финансового рынка; функционирования международных финансовых организаций.</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ тенденций развития и последствий финансовой глобализации;</li> <li>- давать оценку динамики развития мировой финансовой архитектуры и национальных финансовых систем с учетом неопределенности и риска;</li> <li>- анализировать состояние, развитие и результаты регулирования мирового финансового рынка и функционирования международных финансовых организаций.</li> </ul>		<p>теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.</p> <p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>
--	---	---	--	--

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

1. Алексеев В. Н. Финансовая инфраструктура России: проблемы развития в условиях глобализации : монография / В. Н. Алексеев. - Москва : Дашков и К, 2018. - 220 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/430484> (дата обращения: 21.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
2. Бородулина Л. П. Международные экономические организации: Учебное пособие / Бородулина Л.П., Кудряшова И.А., Юрга В.А., - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 368 с. Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/925957> (дата обращения: 21.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
3. Зенкина Е. В. Международные валютно-финансовые отношения в постиндустриальном мире : монография / Е.В. Зенкина. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 169 с. — (Научная мысль). [www.dx.doi.org/10.12737/monography\\_5a2e617c906188.98871548](http://www.dx.doi.org/10.12737/monography_5a2e617c906188.98871548). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1032339> (дата обращения: 21.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
4. Саввина О. В. Управление системными финансовыми рисками в условиях глобализации : монография / О. В. Саввина ; под ред. д.э.н., проф., засл. деятеля науки РФ В. А. Слепова. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 400 с. -. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1449675> (дата обращения: 21.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Андропова Н. Э. Перестройка мировой финансовой архитектуры: место и роль России : монография / Н. Э. Андропова. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. — 606 с. - Текст : электронный. - URL:<https://znanium.com/catalog/product/1091198> (дата обращения: 21.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
2. Андропова Н. Э. Современные тренды развития мировой финансовой архитектуры: стратегия включения России в условиях санкционного давления: монография / Н. Э. Андропова. - 2-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2021. - 789 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1449647> (дата обращения: 21.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
3. Дементьева А. Г. Практика принятия решений в глобальном бизнесе / А.Г. Дементьева. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 336 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/935547> (дата обращения: 21.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
4. Сажина М. А. Виртуализация современных финансов : монография / М.А. Сажина. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 120 с. — (Научная мысль). — DOI [10.12737/monography\\_5b10eea9053622.64338084](https://doi.org/10.12737/monography_5b10eea9053622.64338084). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1245076> (дата обращения: 21.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

### 7.3. Интернет-ресурсы

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – ELR: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Центрального банка РФ : <http://www.cbr.ru>;
3. Официальный сайт Министерства Финансов: <http://www.minfin.ru>;
4. Группа Всемирного банка: официальный сайт: [Электронный ресурс]. – ERL: <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/home>

5. Международный валютный фонд: официальный сайт: [Электронный ресурс]. – ERL: <http://www.imf.org/>
6. Европейский Банк реконструкции и развития: официальный сайт: [Электронный ресурс]. – ERL: <http://www.ebrd.com/>
7. Евразийский Банк Развития: официальный сайт: [Электронный ресурс]. – ERL: <http://www.eabr.ru/>
8. Банк международных расчетов: официальный сайт: [Электронный ресурс]. – ERL: <https://www.bis.org/>
9. Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO): официальный сайт: [Электронный ресурс]. – ERL: <https://www.iosco.org/>
10. Совет финансовой стабильности: официальный сайт: [Электронный ресурс]. – ERL: <https://www.fsb.org/>

#### **7.4. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

1. ProQuest Dissertations & Theses Global / ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России». URL: <https://search.proquest.com/>
2. Национальная электронная библиотека. URL: <https://rusneb.ru/>
3. Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) URL: <https://icdlib.nspu.ru/>
4. Справочная правовая система КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/>

#### **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Для обеспечения образовательного процесса необходимо Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства: платформа для электронного обучения Microsoft Teams. Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства: Adobe Reader; 7-Zip.

#### **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института

 О.А. Кузьменко/  
23.06.2021

**ФИНАНСОВОЕ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ**

Рабочая программа дисциплины

для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»

Магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)»

форма обучения заочная

Толстолесова Л.А. Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» Магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)», форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Толстолесова Л.А., 2021.



## 1. Пояснительная записка

Курс «Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики» представляет собой системное изложение теоретических, методологических и прикладных вопросов, связанных с ролью государства в системе финансовых и денежно-кредитных отношений в условиях рыночной экономики, функционированием современного механизма управления финансовой и денежно-кредитной сферой и применяемых при этом методов и инструментов, разработкой динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска.

Дисциплина предполагает: изучение методов проведения бюджетной, налоговой, инвестиционной, денежно-кредитной политики, используемых государством для регулирования экономики и составления прогнозов показателей социально-экономического развития; обобщение опыта финансового и денежно-кредитного регулирования других стран; формирование навыков аналитической работы по оценке эффективности применения финансовых и денежно-кредитных методов регулирования экономики.

Цель изучения дисциплины «Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики» – формирование у обучающихся фундаментальных теоретических и практических знаний в области современных тенденций финансового и денежно-кредитного регулирования, современных стратегий и моделей управления в сфере финансовых и денежно-кредитных отношений, разработки прогнозных показателей социально-экономического развития.

Задачи дисциплины:

- получение обучающимися совокупности знаний о характере современного состояния системы финансового и денежно-кредитного регулирования экономики;
- изучение вопросов организации и методов финансового и денежно-кредитного регулирования в условиях рыночной экономики;
- приобретение навыков оценки границ использования отдельных финансовых и денежно-кредитных методов регулирования экономики;
- приобретение теоретических знаний по составлению прогноза показателей социально-экономического развития и практических навыков по их применению;
- приобретение навыков анализа влияния основных финансовых и денежно-кредитных инструментов на обеспечение экономического роста страны в целом, отдельных регионов и субъектов хозяйствования;
- приобретение навыков выявления актуальных проблем финансового и денежно-кредитного регулирования макроэкономических процессов.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики» является дисциплиной Блока 1 «Дисциплины (модули)», магистерской программы «Финансовая экономика (Финансомика)» направления «Экономика», формируемой участниками образовательных отношений.

Базой для изучения курса «Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики» являются знания о финансово-кредитных отношениях и регулировании их государством, функционировании финансово - кредитных институтов, полученные обучающимися по таким дисциплинам как «Фундаментальные экономические теории», «Введение в финансовую экономику», «Количественные финансы».

Круг вопросов, изучаемых в рамках дисциплины «Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики», способствует лучшему усвоению студентами материала последующих курсов «Безопасность финансово-банковской деятельности», «Современные платежные системы», «Финансовое консультирование», «Персональное



инвестирование», осуществлению научно-исследовательской работы по теме научного исследования.

## 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
<p>ПК-1 – способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретические и методологические основы организации финансового и денежно-кредитного регулирования финансово-экономических явлений и событий, проведения их анализа и оценки;</li> <li>- методологические вопросы составления и обоснования прогнозов динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска;</li> <li>- базовые вопросы организации и результаты использования методов и инструментов финансового и денежно-кредитного регулирования и их влияния на социально-экономические показатели развития.</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ и осуществлять оценку организации финансового и денежно-кредитного регулирования финансово-экономических явлений и событий</li> <li>- применять методы разработки и обоснования прогнозов динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска;</li> <li>- анализировать результаты использования методов и инструментов финансового и денежно-кредитного регулирования и выявлять их влияние на социально-экономические показатели развития.</li> </ul>

## 2. Структура и объем дисциплины

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		2 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	5	5
	180	180
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	18	18
Лекции	8	8
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	162	162
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

### 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 5-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполнение работ, предусмотренных по каждой теме дисциплины. Обучающиеся заочной формы обучения сдают зачет в период экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – ответы на предлагаемые вопросы.

#### Критерии оценивания:

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, который дает полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показывает умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи; в ответе прослеживается структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений; ответ излагается литературным языком в научных терминах; в ответе допускаются незначительные недочеты или ошибки, исправленные обучающимся с помощью преподавателя.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, который дает неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях; в ответе присутствует фрагментарность, нелогичность изложения; обучающийся не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины (модулей); отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения; речь неграмотная; дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины (модулей), либо обучающийся отказывается от ответа.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем и/или	Объем дисциплины (модуля), час.		
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)	консультации и

	разделов		Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	иные виды контактной работы
1	2	3	4	5	6	7
1.	Финансовое и денежно-кредитное регулирование: необходимость, роль и место в системе государственного регулирования экономики	45	2	2	0	0
2.	Финансовая и денежно-кредитная политика: виды, типы и влияние на уязвимость экономики	44	2	2	0	0
3.	Эволюция, современные концепции и стратегии регулирования и управления в сфере финансовых и денежно-кредитных отношений	44	2	2	0	0
4.	Влияние финансовых и денежно-кредитных методов регулирования на социально-экономические процессы	45	2	2	0	0
5.	Зачет	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	180	8	8	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

##### **Тема 1. Финансовое и денежно-кредитное регулирование: необходимость, роль и место в системе государственного регулирования экономики**

Необходимость, сущность и содержание государственного регулирования экономики. Инструменты и методы регулирования экономики. Место и роль финансового регулирования экономики и социальной сферы в общей системе государственного регулирования. Понятие финансового регулирования экономики и предпосылки его осуществления. Органы финансового регулирования. Виды и типы (классификация) финансового регулирования экономики. Инструменты и методы финансового регулирования. Эффективность и границы использования финансовых регуляторов. Необходимость, сущность денежно-кредитного регулирования экономики. Роль и место Центрального Банка в реализации денежно-кредитной политики. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования экономики, их эффективность. Границы и противоречия денежно-кредитного регулирования.

##### **Тема 2. Финансовая и денежно-кредитная политика: виды, типы и влияние на уязвимость экономики**

Финансовая политика государства: сущность, содержание, порядок формирования. Виды и типы финансовой политики, составляющие финансовой политики. Механизм реализации финансовой политики. Финансовая политика государства на разных этапах развития экономики. Денежно-кредитная политика как составная часть

финансовой политики государства. Денежно-кредитная политика государства: сущность, цели, задачи, основные направления. Роль и место Центрального Банка в реализации денежно-кредитной политики. Типы и режимы денежно-кредитной политики. Влияние различных режимов денежно-кредитной политики на уязвимость экономики.

### **Тема 3. Эволюция, современные концепции и стратегии регулирования и управления в сфере финансовых и денежно-кредитных отношений**

Теории финансового и денежно-кредитного регулирования: монетарная, кейнсианская, неокейнсианская, неоклассическая, теории валютного регулирования, теории ликвидности и риска кредитных институтов. Содержание стратегии развития и управления в сфере финансовых и денежно-кредитных отношений. Исследование процессов и принятие управленческих решений в кризисных ситуациях.

### **Тема 4. Влияние финансовых и денежно-кредитных методов регулирования на социально-экономические процессы**

Последствия регулирования в области финансовой и денежно-кредитной политики для субъектов экономики. Воздействие финансовых и денежно-кредитных методов регулирования на инвестиционную и инновационную активность субъектов экономики. Налоговые регуляторы и их влияние на деятельность субъектов экономики. Бюджетные методы и инструменты регулирования экономики. Регулирование институтов финансово-инвестиционной инфраструктуры. Кредитное регулирование и стимулирование деятельности субъектов реального сектора экономики.

Меры и формы государственной поддержки предпринимательства и граждан в условиях пандемии. Государственное регулирование и стимулирование цифровизации экономики и социальной сферы. Государственно-частное партнерство как метод реализации крупных инфраструктурных проектов.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Финансовое и денежно-кредитное регулирование: необходимость, роль и место в системе государственного регулирования экономики**

1. Необходимость, причины, сущность и содержание государственного регулирования экономики.
2. Инструменты и методы государственного регулирования экономики.
3. Место и роль финансового и денежно-кредитного регулирования экономики и социальной сферы в общей системе государственного регулирования. Органы финансового и денежно-кредитного регулирования.
4. Виды, типы, методы и инструменты финансового регулирования экономики.
5. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования экономики.
6. Эффективность и границы использования финансовых и денежно-кредитных регуляторов.

### **Тема 2. Финансовая и денежно-кредитная политика: виды, типы и влияние на уязвимость экономики**

1. Сущность, содержание и порядок формирования финансовой политики государства.
2. Виды и типы финансовой политики, составляющие финансовую политику.
3. Механизм реализации финансовой политики.

4. Денежно-кредитная политика как составная часть финансовой политики государства: цели, задачи, основные направления.
5. Роль и место Центрального Банка в реализации денежно-кредитной политики.
6. Типы и режимы денежно-кредитной политики. Влияние различных режимов денежно-кредитной политики на уязвимость экономики.

### **Тема 3. Эволюция, современные концепции и стратегии регулирования и управления в сфере финансовых и денежно-кредитных отношений**

1. Теории финансового и денежно-кредитного регулирования, их сущность, основоположники, содержание.
2. Содержание стратегии развития и управления в сфере финансовых и денежно-кредитных отношений.
3. Современные модели управления финансовыми и денежно-кредитными системами.
4. Исследование процессов и принятие управленческих решений в кризисных ситуациях.

### **Тема 4. Влияние финансовых и денежно-кредитных методов регулирования на социально-экономические процессы**

1. Последствия регулирования в области финансовой и денежно-кредитной политики для субъектов экономики.
2. Воздействие финансовых и денежно-кредитных методов регулирования на инвестиционную и инновационную активность субъектов экономики.
3. Налоговые регуляторы и их влияние на деятельность субъектов экономики.
4. Бюджетные методы и инструменты регулирования экономики.
5. Регулирование институтов финансово-инвестиционной инфраструктуры.
6. Кредитное регулирование и стимулирование деятельности субъектов реального сектора экономики.
7. Методы государственного регулирования экономической деятельности в условиях пандемии.
8. Роль государства в развитии цифровизации общества.
9. Роль государственно-частного партнерства в реализации инфраструктурных проектов.

### **Образцы средств для проведения текущего контроля**

#### **Тема 1. Финансовое и денежно-кредитное регулирование: необходимость, роль и место в системе государственного регулирования экономики**

1. Составление логической схемы по основным направлениям государственного регулирования экономики с целью выявления их взаимосвязи и воздействия на социально-экономические процессы.

#### **Тема 2. Финансовая и денежно-кредитная политика: виды, типы и влияние на уязвимость экономики**

1. Составление логической схемы по вопросам влияния финансовой и денежно-кредитной политики на экономику и социальную сферу, а также использования мер финансового и денежно-кредитного регулирования.
2. Проведение сравнительного анализа направлений и методов финансового и денежно-кредитного регулирования, используемых в РФ и в зарубежных странах (по выбору обучающегося), определение их эффективности.

### **Тема 3. Эволюция, современные концепции и стратегии регулирования и управления в сфере финансовых и денежно-кредитных отношений**

1. Подбор материала и разработка презентации по вопросам содержания теорий финансового и денежно - кредитного регулирования (работа в малых группах).
2. Анализ эффективности стратегий и моделей управления в финансовой и денежно - кредитной сфере, применяемых в разных странах (по выбору обучающегося)

### **Тема 4. Влияние финансовых и денежно-кредитных методов регулирования на социально-экономические процессы**

1. Подбор материала и разработка презентация по вопросам влияния финансовых и денежно-кредитных методов регулирования на реальный сектор экономики и социальную сферу.
2. Примерное тестовое задание.

#### *1. Направлениями государственного регулирования экономики являются:*

- 1) межнациональные отношения
- 2) отношения собственности
- 3) производство
- 4) экономическая безопасность

#### *2. Прямые методы государственного регулирования экономики - это:*

- 1) предоставление налоговых льгот
- 2) заключение контрактов и осуществление операций по экспорту и импорту товаров
- 3) государственная поддержка программ, заказов и контрактов
- 4) экономические ограничения на выпуск отдельных видов продукции

#### *3. Методы косвенного государственного регулирования включают:*

- 1) налогообложение, система налоговых льгот
- 2) запрет на производство отдельных видов продукции
- 3) установление форм, видов расчетов и платежей в экономике
- 4) гарантии и поручительства, предоставленные государством субъектам экономики

#### *4. Инструментами государственного регулирования экономических процессов выступают:*

- 1) государственная безопасность
- 2) государственная собственность
- 3) государственный контроль
- 4) государственное управление

#### *5. Финансовое регулирование социально-экономических процессов характеризует:*

- 1) сущность финансов
- 2) функции финансов
- 3) роль финансов
- 4) содержание финансов

#### *6. Объектами финансового регулирования выступают:*

- 1) денежные потоки хозяйствующих субъектов
- 2) доходы и расходы участников общественного воспроизводства
- 3) сбережения и накопления населения
- 4) движение капиталов и кредитов

#### *7. Типами государственного финансового регулирования являются:*

- 1) частно- государственное
- 2) правовое
- 3) экономическое
- 4) общественное

8. *Видами финансового регулирования социально-экономических процессов являются:*

- 1) налогово-бюджетное
- 2) налично-денежное
- 3) денежно-кредитное
- 4) расчетно- кассовое

9. *Субвенции, субсидии, дотации, трансферты выступают формами финансирования:*

- 1) налогового вида регулирования
- 2) валютно- финансового вида регулирования
- 3) бюджетного вида регулирования
- 4) государственно-кредитного вида регулирования

10. *Финансовые методы регулирования включают:*

- 1) консолидированные
- 2) прямые
- 3) общие
- 4) селективные

## 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Финансовое и денежно-кредитное регулирование: необходимость, роль и место в системе государственного регулирования экономики	Изучение рекомендованных источников литературы, их анализ; работа с конспектами лекций; подготовка к опросу на семинарских занятиях; разработка логических схем по вопросам взаимосвязи отдельных методов государственного регулирования и их взаимосвязи
2.	Финансовая и денежно-кредитная политика: виды, типы и влияние на уязвимость экономики.	Изучение рекомендованных источников литературы, их анализ; работа с конспектами лекций; подготовка к опросу на семинарских занятиях; разработка логических схем по теме, выполнение аналитического задания по теме
3.	Эволюция, современные концепции и стратегии регулирования и управления в сфере финансовых и денежно-кредитных отношений.	Изучение рекомендованных источников литературы, их анализ; работа с конспектами лекций; подготовка к опросу на семинарских занятиях; разработка презентации по теме, выполнение аналитического задания по теме
4.	Влияние финансовых и денежно-кредитных методов регулирования на социально-экономические процессы.	Изучение рекомендованных источников литературы, их анализ; работа с конспектами лекций; подготовка к опросу на семинарских занятиях; разработка презентации по теме, подготовка к тесту



Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение материалов конспектов лекций по теме.
2. Изучение рекомендованных источников основной и дополнительной литературы.
3. Составление логических схем.
4. Подготовка к выполнению аналитических заданий.
5. Разработка презентаций.
6. Подготовка к тестированию по темам курса.

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при разработке логических схем, выполнении обучающимися аналитических заданий, в процессе тестирования.

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

### **6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Форма проведения зачета – ответы на вопросы по дисциплине.

#### **Вопросы к зачету по дисциплине**

1. Необходимость и сущность государственного регулирования экономики.
2. Причины государственного регулирования экономики.
3. Цели и задачи государственного регулирования экономики.
4. Субъекты и объекты государственного регулирования экономики.
5. Инструменты и методы регулирования экономики.
6. Особенности государственного регулирования на разных этапах развития экономики России.
7. Место и роль финансового регулирования экономики и социальной сферы в общей системе государственного регулирования.
8. Понятие финансового регулирования экономики и предпосылки его осуществления.
9. Виды и типы финансового регулирования экономики.
10. Основные направления и сферы регулирования экономики государством.
11. Инструменты и методы финансового регулирования экономики.
12. Административные и экономические регуляторы и сфера их использования.
13. Эффективность и границы использования финансовых регуляторов.
14. Денежно-кредитная политика как составная часть финансовой политики государства.
15. Роль и место Центрального Банка в реализации денежно-кредитной политики и денежно-кредитном регулировании экономики.
16. Прямые и косвенные методы денежно-кредитного регулирования экономики.
17. Инструменты денежно-кредитного регулирования экономики.
18. Эффективность денежно-кредитного регулирования.
19. Финансовые методы регулирования инфляционных процессов.
20. Последствия регулирования в области финансовой и денежно-кредитной политики для субъектов экономики.
21. Воздействие финансовых и денежно-кредитных методов регулирования на инвестиционную и инновационную активность субъектов экономики
22. Методы финансового регулирования предпринимательской деятельности.
23. Налоговые регуляторы и их влияние на деятельность субъектов экономики.
24. Бюджетные методы и инструменты регулирования экономики.
25. Регулирование институтов финансово-инвестиционной инфраструктуры.
26. Кредитное регулирование и стимулирование деятельности субъектов реального сектора экономики.
27. Меры и формы государственной поддержки предпринимательства и граждан в условиях пандемии.



28. Государственное регулирование и стимулирование цифровизации экономики и социальной сферы.
29. Государственно-частное партнерство как метод реализации крупных инфраструктурных проектов.
30. Сущность, методы, механизмы и противоречия денежно-кредитного регулирования экономики.
31. Типы и режимы денежно-кредитной политики.
32. Влияние различных режимов денежно-кредитной политики на уязвимость экономики.
33. Механизмы денежно-кредитного регулирования экономики: целесообразность и эффективность их использования.
34. Кейнсианская и некейнсианская теории денежно-кредитного регулирования.
35. Неоклассическая теория денежно-кредитного регулирования.
36. Теории валютного регулирования.
37. Теории ликвидности и риска кредитных институтов.
38. Современные модели управления денежно-кредитными системами.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

**Карта критериев оценивания компетенций**

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1 – способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	<b>Знает:</b> -теоретические и методологические основы организации финансового и денежно-кредитного регулирования финансово-экономических явлений и событий, проведения их анализа и оценки; - методологические вопросы составления и обоснования прогнозов динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска; - базовые вопросы организации и результаты использования методов и инструментов	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

		<p>финансового и денежно-кредитного регулирования и их влияния на социально-экономические показатели развития.</p> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ и осуществлять оценку организации финансового и денежно-кредитного регулирования финансово-экономических явлений и событий</li> <li>- применять методы разработки и обоснования прогнозов динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска;</li> <li>- анализировать результаты использования методов и инструментов финансового и денежно-кредитного регулирования и выявлять их влияние на социально-экономические показатели развития.</li> </ul>		
--	--	---	--	--

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

1. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учеб. пособие / Н.Н. Семенова, О.И. Еремина, Ю.Ю. Филичкина. - Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2018. 267с. - Текст : электронный: URL: <https://znanium.com/catalog/product/937893> (дата обращения: 13.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
2. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 508 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/464392> (дата обращения: 13.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

3. Юдина И. Н. Теория и практика проведения денежно-кредитной политики в странах с формирующимися рынками: монография / И.Н. Юдина. — Москва: ИНФРА-М, 2018. 109 с. - Текст: электронный: URL:<https://znanium.com/catalog/product/944895> (дата обращения: 13.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

## **7.2. Дополнительная литература:**

1. Буров М. П. Государственное регулирование национальной экономики: современные парадигмы и механизмы развития российских регионов : монография / М. П. Буров. — 4-е изд. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 343 с. Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1081673> (дата обращения: 13.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
2. Гришина О.А., Звонова Е.А. Регулирование мирового финансового рынка: Теория, практика, инструменты: Монография. Москва: Изд-во ИНФРА-М. 2021. 410с.- Текст: электронный: URL: <https://znanium.com/read?id=363424> (дата обращения: 13.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
3. Кузнецова В.В. Политика финансовой стабильности: международный опыт: Монография / Кузнецова В.В. – Москва : КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 224 с.: Текст: электронный: URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=487058> (дата обращения: 13.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

## **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – URL: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru>.
3. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.raexpert.ru>
5. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации: Электронный бюджет [Электронный ресурс]. – URL: [http://budget.gov.ru/epbs/faces/pagehome?adf.ctrl-state=kx30163lx\\_209&regionId=45](http://budget.gov.ru/epbs/faces/pagehome?adf.ctrl-state=kx30163lx_209&regionId=45)
6. Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.nalog.ru/>

## **7.4. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

1. ProQuest Dissertations & Theses Global / ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России». URL: <https://search.proquest.com/>
2. Национальная электронная библиотека. URL: <https://rusneb.ru/>
3. Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) URL: <https://icdlib.nspu.ru/>
4. Справочная правовая система КонсультантПлюс URL:<http://www.consultant.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Для обеспечения образовательного процесса необходимо: Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства: платформа для электронного обучения Microsoft Teams; свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства: Adobe Reader; 7-Zip.

## **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**


Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института

 О.А. Кузьменко  
23.06.2021

**ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
магистерская программа Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Болдырева Н.Б., Решетникова Л.Г. Финансовое консультирование. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)», форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Финансовое консультирование» ориентирована на подготовку финансовых и инвестиционных консультантов, но может также представлять интерес для достижения личных финансовых целей.

Целью дисциплины является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области финансового и инвестиционного консультирования.

Поставленная цель реализуется через решение следующих задач:

- формирование общего представления о вариантах инвестиционных и финансовых решений с учетом риск-профиля клиента;
- получение знаний об оценке риск-профиля клиента;
- формирование навыков портфельного менеджмента и оценки портфеля на соответствие финансовым целям клиента.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок дисциплин по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Количественные финансы», «Современные финансовые рынки».

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции (при наличии паспорта компетенций) <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-2: Способен подготовить проектное решение финансово-экономической задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления	Паспорт компетенций отсутствует	Знает методы решения финансово-экономической задачи и требования к разработке методических документов по реализации проектных решений, связанных с деятельностью коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления. Умеет подготовить проектное решение финансово-экономической задачи, разработать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм,

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

		включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления.
--	--	---

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		4 семестр
<b>Общий объем зач. ед.</b>	3	3
<b>час.</b>	108	108
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	6	6
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	96	96
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации.

Студент может получить положительную экзаменационную оценку по результатам текущей работы. Для этого он должен набрать не менее 61 балла. В противном случае студент сдает экзамен.

Критерии оценивания определяются в соответствии со шкалами оценивания компетенций:

высокий уровень (91-100 баллов) - оценка «отлично»: глубокое усвоение программного материала, логически стройное его изложение, дискуссионность данной проблематики, умение связать теорию с возможностями ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения, владение методологией и методиками исследований, методами моделирования;

продвинутый уровень (76-90 баллов) - оценка «хорошо»: твердые знания программного материала, допустимы несущественные неточности в ответе на вопрос, правильное применение теоретических положений при решении вопросов и задач, умение выбирать конкретные методы решения сложных задач, используя методы сбора, расчета, анализа, классификации, интерпретации данных, самостоятельно применяя математический и статистический аппарат;



пороговый уровень (61-75 баллов) - оценка «удовлетворительно»: знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, умение решать простые задачи на основе базовых знаний и заданных алгоритмов действий, испытывать затруднения при решении практических задач;

оценка «неудовлетворительно»: незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий.

Форма проведения экзамена – письменный ответ на экзаменационный вопрос.

Продолжительность письменного ответа – 1 академический час.

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Теория и практика финансового консультирования	106	4	6	0	0
2.	Экзамен	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	108	4	6	0	2

##### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

###### Тема 1. Теория и практика финансового консультирования

Классы финансовых продуктов. Финансовые продукты в системе координат риск-доходность.

Поставщики финансовых продуктов.

Инвестиционная/финансовая рекомендация.

Стратегии реализации инвестиционной/финансовой рекомендации.

###### План практических занятий

###### Тема 1. Теория и практика финансового консультирования

1. Классы финансовых продуктов. Финансовые продукты в системе координат риск-доходность.
2. Поставщики финансовых продуктов.
3. Инвестиционная/финансовая рекомендация.

4. Стратегии реализации инвестиционной/финансовой рекомендации.

### Образцы средств для проведения текущего контроля

#### Тест

1. По функциональному признаку все множество субъектов финансового рынка можно разделить на две группы: основные субъекты и ...

2. Основные субъекты финансового рынка представлены прямыми участниками и ...

3. Прямые участники финансового рынка – это:

- 1) финансовые посредники и субъекты учетной системы
- 2) поставщики финансового капитала
- 3) финансовые посредники и субъекты информационной системы
- 4) поставщики финансового капитала и коллективные инвесторы
- 5) потребители финансового капитала

4. Соотнесите субъекта с тем типом финансовых посредников из левого столбца, к которому он относится:

Тип финансового посредника	Финансовый посредник	Ответы
1. Депозитный	А) Страховые компании	1.
2. Недепозитный	Б) Банки	2.
	В) Акционерные инвестиционные фонды	
	Г) Ломбарды	
	Д) Кредитные потребительские кооперативы	

5. В широком смысле под инфраструктурой финансового рынка понимают все условия, обеспечивающие:

- 1) эффективное выполнение рынком своего предназначения (миссии)
- 2) высокий спрос на финансовые инструменты
- 3) ликвидность рынка
- 4) высокую доходность рынка

6. Субъектами торговой системы являются:

- 1) депозитарии
- 2) брокеры, дилеры, управляющие ценными бумагами
- 3) клиринговые организации
- 4) кредитные рейтинговые агентства
- 5) организаторы торговли

7. Среди перечисленных субъектами информационной инфраструктуры финансового рынка являются:

- 1) брокеры
- 2) депозитарии
- 3) клиринговые организации

- 4) бюро кредитных историй

**8. Среди перечисленных к организаторам торговли относится:**

- 1) брокеры, дилеры, управляющие ценными бумагами
- 2) клиринговые организации
- 3) биржа
- 4) депозитарии

**9. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» участников финансового рынка подразделяет на:**

- 1) кредитные организации и некредитные финансовые организации
- 2) кредитные организации и банки
- 3) финансовые организации и инвестиционные организации
- 4) банковскую систему и альтернативную банковскую систему

**10. Среди перечисленных видов деятельности банк имеет исключительное право:**

- 1) оказывать консультационные и информационные услуги
- 2) выдавать поручительства за третьих лиц исполнения денежных обязательств
- 3) привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц
- 4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями

**Задание.**

1. Соберите информацию о характеристиках, которые различают корпоративные облигации как инструмент инвестирования.
2. Проранжируйте виды корпоративных облигаций по риску и доходности.
3. Сделайте выбор корпоративных облигаций для своего инвестиционного портфеля.

**5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся**

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Теория и практика финансового консультирования	Изучение концептуальных основ финансового консультирования и раскрытие информации о финансовых продуктах, их поставщиках в условиях российского финансового рынка, подготовка к практическим занятиям, тестированию, выполнение заданий

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Ответы на пункты плана для практических занятий
4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся теста, контрольной работы.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

### 6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Форма проведения экзамена – письменный ответ на экзаменационный вопрос.

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Инвестиционная/финансовая рекомендация
2. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы
3. Риск-профиль клиента
4. Виды финансовых посредников
5. Инфраструктурные субъекты финансового рынка
6. Базовые банковские продукты и услуги
7. Финансовые инструменты: доходность, риск, целевое назначение.
8. Инвестиционные качества ценных бумаг
9. Паспорт финансового продукта
10. Источники финансовой информации
11. Инвестиционный портфель: сущность, виды, стратегии управления
12. Инструменты коллективного инвестирования
13. Паевые инвестиционные фонды и ETF
14. Негосударственные пенсионные фонды
15. Инвестиционное и накопительное страхование жизни
16. Налоговые издержки индивидуального инвестора
17. Инвестиционные налоговые вычеты, механизм их получения

### 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-2: Способен подготовить проектное решение финансово-экономической задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и	Знает методы решения финансово-экономической задач и требования к разработке методических документов по реализации проектных решений, связанных с деятельностью коммерческих и	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

	<p>некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления</p> <p>.</p> <p>Умеет подготовить проектное решение финансово-экономической задачи, разработать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления</p> <p>.</p>		
--	--	---	--	--

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### **7.1. Основная литература:**

1. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470488> (дата обращения: 15.05.2021)
2. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470490> (дата обращения: 15.05.2021).

### **7.2. Дополнительная литература:**

1. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/486485> (дата обращения: 15.05.2021).
2. Габов, А. В. Ценные бумаги: Вопросы теории и правового регулирования рынка / А.В. Габов; Рецензент Е.П. Губин и др. - Москва : Статут, 2011. - 1104 с. ISBN 978-5-8354-0726-2, 1000 экз. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/306495> (дата обращения: 01.02.2020) (дата обращения: 15.05.2021). – Режим доступа: по подписке.
- Шарп, У. Инвестиции : учебник / У. Шарп, Г.Д. Александер, Д.В. Бэйли. – Москва : ИНФРА-М, 2020. - 1040 с. Текст : электронный. - URL:<http://znanium.com/go.php?id=1080428> (дата обращения: 15.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
3. Скрипниченко, М. В. Портфельные инвестиции : учебное пособие / М. В. Скрипниченко. - Санкт-Петербург: Университет ИТМО, 2016. - 42 с. - Текст : электронный. - URL:<http://www.iprbookshop.ru/67536.html> (дата обращения: 15.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <https://minfin.ru>
2. <https://www.moex.com/>
3. <https://www.cbr.ru/>
4. <https://cbonds.ru/>
5. <https://finex-etf.ru>

### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>  
Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>  
Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам дисциплин, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:  
платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:  
Adobe Reader;

7-Zip.

**9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**


Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института

 О.А. Кузьменко  
23.06.2021

**ФИНАНСЫ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная



Фрицлер А.В. Финансы субъектов малого предпринимательства. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика), форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Фрицлер А.В. 2021.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Финансы субъектов малого предпринимательства» относится к дисциплинам по выбору части формируемой участниками образовательных отношений и является логическим продолжением дисциплины «Введение в финансовую экономику».

Актуальность дисциплины определяется значением малого бизнеса в экономике, поскольку данный вид бизнеса характеризуется достаточно быстрой оборачиваемостью незначительного по объему капитала, он составляет основу существования среднего класса в развитых экономиках.

В учебном курсе дана экономическая характеристика деятельности субъектов малого бизнеса, рассмотрено базовое законодательство, определены вопросы поиска финансовых ресурсов (банковский кредит, государственное финансирование, лизинг, факторинг, микрофинансирование), рассмотрены актуальные вопросы налогообложения субъектов малого предпринимательства и управления финансами в малом бизнесе.

Цель дисциплины - формирование у обучающихся компетенций по исследованию основ функционирования финансов субъектов малого предпринимательства и формированию практических навыков поиска финансовых ресурсов, налогообложения и управления финансами в малом бизнесе в условиях постоянно преобразующейся деловой среды.

Задачи дисциплины:

- сформировать знания об основах функционирования субъектов малого предпринимательства в РФ, специфике их налогообложения, кредитования, государственной финансовой поддержки;
- сформировать навыки подготовки проектных решений финансово-экономических задач субъектов малого предпринимательства, а также навыки подготовки мероприятий по реализации данных проектных решений.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок дисциплин по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений.

Изучение дисциплины «Финансы субъектов малого предпринимательства» базируется на «входных» знаниях, умениях и навыках обучающихся, формируемых в результате освоения в качестве предшествующих таких дисциплин, как «Введение в финансовую экономику».

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-2 Способен подготовить проектное решение финансово-экономической задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы подготовки проектных решений, основы разработки методических документов в области функционирования субъектов малого предпринимательства Умеет формировать проектное решение финансово-экономической задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления		субъектов предпринимательства малого
--	--	--------------------------------------

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		3 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	14	14
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	130	130
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: - от 0 до 60 баллов – «не зачтено»; - от 61 до 100 баллов – «зачтено». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают зачет. Форма проведения зачета – защита исследовательского проекта. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения научно-практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

№	Объем дисциплины (модуля), час.
---	---------------------------------

п/ п	Наименование тем и/или разделов	Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультация и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Основы деятельности субъектов малого бизнеса. Государственная финансовая поддержка субъектов малого предпринимательства	72	2	4	0	0
2.	Финансовые аспекты деятельности субъектов малого бизнеса: поиск финансовых ресурсов, налогообложение, управление финансами	70	2	4	0	0
	Зачет	2	4	8	0	2
	Итого (часов)	144	4	8	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

##### **ТЕМА 1. "Основы деятельности субъектов малого бизнеса. Государственная финансовая поддержка субъектов малого предпринимательства"**

Сущность малого бизнеса и критерии отнесения к субъектам малого предпринимательства. Роль малого предпринимательства в экономике России и зарубежных стран. Основные проблемы малого бизнеса России и направления развития. Сущность, формы и методы государственной поддержки малого предпринимательства. Государственная финансовая поддержка малого предпринимательства и направления ее реализации. Особенности поддержки субъектов малого бизнеса в Тюменской области.

Государственная цифровая платформа поддержки предпринимательства «Мой бизнес» <https://msp.economy.gov.ru/>

##### **ТЕМА 2. "Финансовые аспекты деятельности субъектов малого бизнеса: поиск финансовых ресурсов, налогообложение, управление финансами"**

Сущность финансов малых предприятий. Финансовая политика и стратегия малой организации. Финансовый механизм. Факторы, влияющие на организацию стабильного функционирования малого предприятия. Методы финансирования малого предпринимательства. Налогообложение малого предпринимательства. Риски в деятельности малых предприятий.

#### **Планы практических занятий**

##### **ТЕМА 1. "Основы деятельности субъектов малого бизнеса. Государственная финансовая поддержка субъектов малого предпринимательства"**

1. Сущность малого бизнеса и критерии отнесения к субъектам малого предпринимательства.
2. Роль малого предпринимательства в экономике России и зарубежных стран.
3. Основные проблемы малого бизнеса России и направления развития.
4. Сущность, формы и методы государственной поддержки малого предпринимательства.
5. Государственная финансовая поддержка малого предпринимательства и направления ее реализации. Особенности поддержки субъектов малого бизнеса в Тюменской области.
6. Государственная цифровая платформа поддержки предпринимательства «Мой бизнес» <https://msp.economy.gov.ru/>

## **ТЕМА 2. "Финансовые аспекты деятельности субъектов малого бизнеса: поиск финансовых ресурсов, налогообложение, управление финансами"**

1. Сущность финансов малых предприятий.
2. Финансовая политика и стратегия малой организации.
3. Финансовый механизм.
4. Факторы, влияющие на организацию стабильного функционирования малого предприятия.
5. Методы финансирования малого предпринимательства.
6. Налогообложение малого предпринимательства.
7. Риски в деятельности малых предприятий.

### **Образцы средств для проведения текущего контроля**

## **ТЕМА 1. "Основы деятельности субъектов малого бизнеса. Государственная финансовая поддержка субъектов малого предпринимательства"**

### **Темы докладов:**

1. Критерии отнесения к субъектам малого бизнеса в России и за рубежом.
2. Основные сферы деятельности субъектов малого бизнеса в России и за рубежом.
3. Основные направления государственной поддержки малого бизнеса в России.
4. Зарубежный опыт государственной поддержки малых предприятий.
5. Развитие инновационного малого предпринимательства в России.
6. Роль и значение современного малого бизнеса в экономике Российской Федерации.
7. Имущественная поддержка субъектов малого бизнеса.
8. Государственное регулирование малого бизнеса в России.
9. Государственная поддержка малого бизнеса в Тюменской области.
10. Финансовая поддержка субъектов малого предпринимательства государством.

## **ТЕМА 2. "Финансовые аспекты деятельности субъектов малого бизнеса: поиск финансовых ресурсов, налогообложение, управление финансами"**

### **Темы эссе:**

1. Потребности субъектов малого предпринимательства в финансовых ресурсах: аналитический обзор.
2. Налогообложение субъектов малого предпринимательства: сравнительная характеристика методов налогообложения.
3. Банковское кредитование субъектов малого бизнеса: льготные программы и гарантии фондов государственной поддержки.
4. Микрофинансирование субъектов малого бизнеса: оценка применения.
5. Механизмы эффективного управления финансовыми ресурсами малого предприятия.

## 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Основы деятельности субъектов малого бизнеса. Государственная финансовая поддержка субъектов малого предпринимательства	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание доклада и подготовка презентации.
2.	Финансовые аспекты деятельности субъектов малого бизнеса: поиск финансовых ресурсов, налогообложение, управление финансами	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание эссе.

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Ответы на пункты плана для практических занятий
4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимися видов работ, предусмотренных в курсе.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

### 6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Форма проведения зачета – собеседование.

#### Примерный перечень вопросов к зачету

1. Сущность малого бизнеса и критерии отнесения к субъектам малого предпринимательства.
2. Роль малого предпринимательства в экономике России и зарубежных стран.
3. Основные проблемы малого бизнеса России и направления развития.
4. Сущность, формы и методы государственной поддержки малого предпринимательства.
5. Государственная финансовая поддержка малого предпринимательства и направления ее реализации.
6. Особенности поддержки субъектов малого бизнеса в Тюменской области.
7. Государственная цифровая платформа поддержки предпринимательства «Мой бизнес» <https://msp.economy.gov.ru/>
8. Зарубежный опыт государственной поддержки малых предприятий.
9. Развитие инновационного малого предпринимательства в России.
10. Сущность финансов малых предприятий.
11. Финансовая политика и стратегия малой организации.
12. Факторы, влияющие на организацию стабильного функционирования малого предприятия.

13. Методы финансирования малого предпринимательства.
14. Налогообложение малого предпринимательства.
15. Риски в деятельности малых предприятий.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-2 Способен подготовить проектное решение финансово-экономической задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления	Знает способы подготовки проектных решений, основы разработки методических документов в области функционирования субъектов малого предпринимательства Умеет формировать проектное решение финансово-экономической задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности субъектов малого предпринимательства	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий. Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

1. Забродская, Н. Г. Предпринимательство. Организация и экономика малых предприятий: учебник / Н. Г. Забродская. - Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. - 263 с. - ISBN 978-5-9558-0367-8. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1000225> (дата обращения: 09.05.2021). – Режим доступа: по подписке.

## **7.2. Дополнительная литература:**

1. Морозко, Н. И. Механизм формирования финансового потенциала малого бизнеса / Морозко Н.И. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 314 с. URL: <https://znanium.com/catalog/product/566357> (дата обращения: 18.05.2021). – Режим доступа: по подписке.

## **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Портал бизнес-навигатора МСП. [Электронный ресурс] - URL: <https://smbn.ru/>
2. РБК. [Электронный ресурс] - URL:[https://www.rbc.ru/crypto/?utm\\_source=topline](https://www.rbc.ru/crypto/?utm_source=topline)
3. Финансовая газета. Раздел финансы. [Электронный ресурс]- URL: <https://fingazeta.ru/finance/>

## **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:  
платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:  
Adobe Reader;  
7-Zip

## **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института

 О.А. Кузьменко  
23.06.2021

**ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ТЕОРИИ**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Лиман И.А. Фундаментальные экономические теории. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» Магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)», форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Лиман И.А., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Предлагаемый курс относится к базовым дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений, и содержит системное изложение основных концептуальных положений микро – и макроэкономики с позиций развития фундаментальных экономических теорий. Его особенности состоят в том, что он основан на достижениях экономической науки и практики и потому здесь делается попытка приблизить преподавание экономической теории к мировым стандартам, учитывая при этом специфику России.

Учебная концепция курса отражает авторский подход, согласно которому используются наблюдения за поведением человека для выработки рациональных решений и практических рекомендаций. Изучив данную дисциплину, студент узнает, как развивалась экономика как наука и почему ей придается такое важное значение и каково современное состояние экономической науки.

Цель преподавания дисциплины – сформировать цельную систему экономического мышления и знаний, развить умение решать экономические задачи и подготовить магистрантов к профессиональной деятельности в области эффективного формирования экономической системы с целью реализации экономического роста и качественного улучшения уровня жизни.

Задачи дисциплины: глубокое овладение принципами и методами развития экономики; формирование у магистрантов теоретических и практических навыков экономического обоснования реализации различных проектов в экономике; изучение методов оценки экономического потенциала и результатов реализации экономической политики, как на уровне государства, так и фирм выявления резервов экономического роста и разработке организационно-технических мероприятий по управлению экономическими субъектами.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Фундаментальные экономические теории» входит в состав дисциплин, формирующих базовые профессиональные компетенции в области экономики и финансов части, формируемой участниками образовательных отношений: дисциплины (модули), базовая часть. Изучение дисциплины «Фундаментальные экономические теории» базируется на «входных» знаниях, умениях и навыках обучающихся, формируемых в результате освоения в качестве таких дисциплин, как «Эконометрика и анализ данных», «Количественные финансы» и др. Освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее для «Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты». Знания, умения и навыки, полученные в ходе изучения дисциплины «Фундаментальные экономические теории» могут быть полезны при освоении таких дисциплин, как «Корпоративные финансы: теория и практика», «Поведенческие финансы» и др.

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
--------------------------------	---	---

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

<p>УК-1 способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает основные понятия, объект, предмет, цели и задачи фундаментальных теорий экономики, уровни развития современных экономических теорий и характеристику основных сфер экономической деятельности. Знает механизмы и методы экономической теории, включая современные методы экономической науки. Знает основополагающие стратегии и правила развития современной экономической мысли. Умеет применять законы логического и абстрактного мышления и закон единства анализа и синтеза; использовать методы системного анализа и синтеза в научных исследованиях; выбрать подходы интерпретации и варианты определять представления результатов исследовательской деятельности.</p>
<p>УК-6 способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает алгоритм действий в нестандартных ситуациях с учетом возможной социальной и этической ответственности за принятые решения, в том числе в сфере экономической и управленческой деятельности. Умеет определить последовательность действий в нестандартных ситуациях с учетом возможной социальной и этической ответственности за принятые решения, в том числе в сфере развития экономической деятельности.</p>
<p>ОПК – 1 способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает принципы планирования личного времени, способы и методы саморазвития и самообразования; основные закономерности взаимодействия общества и природы. Знает, как определить пути и выбрать средства устранения недостатков, препятствующих успешному личностному и профессиональному развитию. Умеет самостоятельно овладевать знаниями и навыками их</p>

		<p>применения в профессиональной деятельности; давать правильную самооценку.</p> <p>Умеет планировать процесс развития профессионального мастерства и повышения уровня квалификации, намечать пути и выбирать средства развития достоинств и устранения недостатков.</p>
ОПК -2 способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	Паспорт компетенций отсутствует	<p>Знает основные подходы и методологию руководства коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия, в том числе в сфере экономической и управленческой деятельности.</p> <p>Умеет применять основные подходы и методологию руководства коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия, в том числе в сфере экономической и управленческой деятельности.</p>
ОПК - 3 способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике	Паспорт компетенций отсутствует	<p>Знает методологию разработки стратегий поведения экономических агентов на различных рынках, в том числе в сфере экономической и управленческой деятельности.</p> <p>Умеет использовать методологию разработки обобщения, критической оценки научных исследований на различных рынках, в том числе в сфере экономической и управленческой деятельности.</p>

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		1 семестр

<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	5	5
	<b>час</b>	180	180
Из них:			
<b>Часы контактной работы (всего):</b>		22	22
Лекции		10	10
Практические занятия		10	10
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
Консультации и иная контактная работа		2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		158	158
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)		Экзамен	Экзамен

### 3. Система оценивания

Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии. Форма проведения экзамена – устные ответы на вопросы.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по очной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Введение в экономическую теорию и эволюция развития фундаментальных экономических теорий	2	2	0	0	0
2.	Микроэкономика в фундаментальных экономических исследованиях: спрос,	2	0	2	0	0

	предложение, эластичность					
3.	Теория потребительского поведения в фундаментальной теории	2	0	2	0	0
4	Теория издержек в фундаментальных экономических школах: технология и производственная функция	2	0	2	0	0
5.	Макроэкономика как предмет фундаментальных исследований экономических теорий и школ	2	2	2	0	0
6.	Роль кейнсианской теории в преодолении "великой депрессии" США	4	2	0	0	0
7.	Теории экономического роста, современные модели экономического роста	2	2	0	0	0
8.	Циклическое макроэкономическое развитие. Теории и виды циклов Безработица и инфляция	2	0	2	0	0
9	Введение в теорию денежного обращения: эволюция монетаризма	2	2	0	0	0
10	Экзамен	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	20	10	10	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

##### **Тема 1. Введение в экономическую теорию и эволюция развития фундаментальных экономических теорий**

Простейшее понимание экономики. Экономия. Хрематистика. Значение экономической теории как науки и ее важнейшие школы. Генезис экономической науки. Классическая политическая экономика. Пролетарская политическая экономия. Маржинализм. Состояние экономической теории на рубеже третьего тысячелетия. Экономикс. Неоклассика. Кейнсианство.

##### **Тема 2. Микроэкономика в фундаментальных экономических исследованиях: спрос, предложение, эластичность**

Спрос как экономическая категория, закон спроса, предложение как экономическая категория, закон предложения, рыночное равновесие, эластичность спроса и предложения, дуговой и точечный методы измерения эластичности.

### **Тема 3. Теория потребительского поведения в фундаментальной теории**

Полезность как экономическая категория, функция полезности, общая и предельная полезность, законы Госсена, бюджетная линия, кривые безразличия, карта безразличия.

### **Тема 4. Теория издержек в фундаментальных экономических школах: технология и производственная функция**

Классификация и виды издержек, поведение издержек в краткосрочном и долгосрочном периодах, постоянные издержки, переменные издержки, средние издержки и их роль в поведении фирмы, предельные издержки, поведение издержек в долгосрочном периоде, масштаб производства, эффект масштаба.

### **Тема 5. Макроэкономика как предмет фундаментальных исследований экономических теорий и школ**

Основные направления исследований макроэкономических проблем; кейнсианский и неоклассический подходы. Система национального счетоводства, измерение общественного продукта и национального уровня цен. Индексы Ласпейраса, Пааше, Фишера.

### **Тема 6. Роль кейнсианской теории в преодолении "великой депрессии" США**

Сущность кейнсианского подхода и роль государственного вмешательства в макроэкономическое регулирование. Значение кредитно-денежной налогово-бюджетной политики в стимулировании совокупного (эффективного) спроса. Пути преодоления кризиса 1929 - 1933 гг. с использованием теории Дж. Кейнса.

### **Тема 7. Теории экономического роста, современные модели экономического роста**

Сущность, цели и основные показатели экономического роста. Факторы экономического роста и их классификация. Неоклассическая модель экономического роста, экономический рост в модели межотраслевого баланса, некейнсианские модели экономического роста. Концепция эндогенного роста, концепция "нулевого экономического роста". Теории стадий экономического роста.

### **Тема 8. Циклическое макроэкономическое развитие. Теории и виды циклов Безработица и инфляция**

Теории циклического развития, циклы Китчина, циклы Жугляра, длинные волны Кондратьева, понятие безработицы, виды безработицы, современные теории безработицы, последствия безработицы и закон Оукена, инфляция как экономическая категория, виды инфляции, последствия инфляции и антиинфляционное регулирование.

### **Тема 9. Введение в теорию денежного обращения: эволюция монетаризма**

Денежно-кредитная (монетарная) монетарная политика государства. Монетаризм. Цели и объекты денежно-кредитной политики государства. Инструменты денежно-кредитной (монетарной) политики государства. Операции на открытом рынке. Политика учетной ставки (дисконтная политика). Изменение нормы обязательных резервов. Виды монетарной политики: стимулирующая и сдерживающая денежно-кредитная политика. Механизм воздействия денежно-кредитной политики на национальное производство (механизм



денежной трансмиссии). Достоинства и недостатки монетарной политики. Особенности современной денежно-кредитной политики России.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Микроэкономика в фундаментальных экономических исследованиях: спрос, предложение, эластичность**

#### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Рынок, его сущность и функции. Структура и инфраструктура рынка
2. Спрос на рынке. Закон спроса. Эластичность спроса.
3. Предложение в рыночной экономике. Закон предложения. Эластичность предложения.
4. Взаимодействие спроса и предложения.

### **Тема 2. Теория потребительского поведения в фундаментальной теории**

#### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Конкуренция в механизме рынка: сущность, виды, роль.
2. Совершенная и несовершенная конкуренция. Методы конкурентной борьбы.
3. Монополия, ее виды. Сущность и формы монополистических объединений.
4. Антимонопольное законодательство.
5. Предпочтения потребителя и полезность.
6. Кардиналистская концепция поведения потребителя: общая и предельная полезность блага.
7. Ординалистская концепция поведения потребителя: порядковый подход к полезности.
8. Нефункциональный спрос потребителя.

### **Тема 3. Теория издержек в фундаментальных экономических школах: технология и производственная функция**

#### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Развитие теории издержек в рамках зарождения экономической теории как науки на стадии экономии
2. Взгляды Ф. Кенэ о возникновении издержек.
3. Исследования издержек производства в классической буржуазной политической экономии - Л. Смита и Д. Рикардо.
4. Исследование категории издержек в трудах К. Маркса
5. Неоклассические взгляды на издержки производства (А. Маршалл, Дж. Б. Кларк, В. Парето и другие).

### **Тема 4. Макроэкономика как предмет фундаментальных исследований экономических теорий и школ.**

#### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Введение в макроэкономику: «Экономические таблицы» Ф.Кенэ, экономические взгляды В. Р. Мирабо (1715 – 1789), Дюпон де Немур (1739 – 1817), Анн Тюрго (1727 – 1781).

2. Схемы расширенного воспроизводства Карла Маркса (1818 – 83) и теория общего равновесия швейцарского экономиста Леона Вальраса (1834 – 1910).
3. Исследование термина «макрэкономика» в работах лауреата Нобелевской премии Рагнара Фриша (1895 – 1973).
4. Роль исследований макроэкономики Джона Мейнарда Кейнса в работе «Общая теория занятости, процента и денег» (1936).
5. Исследование вопросов макроэкономики Дж. Хиксом, Алвином Хансенсом, Полом Самуэльсоном и др.
6. Основные подходы монетаризма Милтона Фридмана в изучении макроэкономических вопросов.
7. Неоклассическое и некейнсианское направление в исследовании макроэкономических вопросов: сравнительный подход.

## **Тема 5. Циклическое макроэкономическое развитие. Теории и виды циклов Безработица и инфляция**

### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Теории воздействия эффектов мультипликатора и акселератора.
2. Теории политического делового цикла в следствии воздействия на макроэкономическое развитие кредитно-денежной и налогово-бюджетной политики.
3. Теории равновесного экономического цикла
4. Теория реального делового цикла
5. Экстернальные и интернальные теории экономического цикла (соотношение оптимизма и пессимизма в экономической деятельности людей (В. Парето, А. Лигу); избыток сбережений и недостаток инвестиций (Дж. Кейнс); противоречие между общественным характером производства и частным присвоением (К. Маркс); нарушение в области денежного спроса и предложения (И. Фишер, Р. Хоутри).
6. Теория длинных волн Н.Д. Кондратьева.
7. Среднесрочные циклы Жугляра.
8. Краткосрочные циклы Китчина.
9. Государственное антициклическое регулирование: классический и кейнсианский подход.

### **Образцы средств для проведения текущего контроля**

#### **Тема 1. Микроэкономика в фундаментальных экономических исследованиях: спрос, предложение, эластичность.**

##### **Задачи**

###### **№ 1.**

Для стимулирования сбыта своей продукции фирма – производитель молочной продукции объявила о снижении цен на одну из разновидностей йогуртов с 24 до 18 руб. за упаковку. В результате за две недели компания увеличила объем продаж с 10 тыс. до 18 тыс. ед. продукции.

Оценить эластичность потребительского спроса по методу дуговой эластичности.

###### **№ 2.**

Пусть функция спроса на картофель имеет вид  $Q_d = 4000 - 25P$ . Оценить эластичность спроса по цене на данный продукт, если на рынке сложилась цена  $P = 10$  руб./кг.

## Тест закрытый

1. Какое из этих положений не имеет отношения к определению предмета экономической теории?
  - а) эффективное использование ресурсов
  - б) неограниченные производственные ресурсы
  - в) максимальное удовлетворение потребностей
  - г) материальные и духовные потребности
2. Проблемы того, «что, как и для кого производить» могут иметь отношение:
  - а) только к тоталитарным системам или к обществам, где господствует централизованное планирование
  - б) только к рыночной экономике
  - в) только к отсталой экономике
  - г) к любому обществу безотносительно его социально-экономической и политической организации
3. Закон спроса предполагает, что:
  - а) превышение предложения над спросом вызовет снижение цены
  - б) если доходы у потребителей растут, они обычно покупают больше товаров
  - в) кривая спроса обычно имеет положительный наклон
  - г) когда цена товара падает, объем планируемых покупок растет
4. Ценовая эластичность спроса будет выше:
  - а) на товары первой необходимости, чем на предметы роскоши
  - б) в тех случаях, когда потребители используют данный товар с наибольшей пользой для себя
  - в) чем больше альтернативные издержки производства товаров
  - г) чем менее необходим товар потребителю
5. Рынок товара находится в равновесном состоянии, если:
  - а) объем спроса на товар равен объему предложения этого товара
  - б) на рынке не существует ни избытка, ни недостатка товара
  - в) при данной цене намерения покупателей купить данное количество товара совпадают с намерениями продавцов продать то же количество товара
  - г) все предыдущие ответы верны
6. В каком из перечисленных случаев изучение теоретической экономики не имеет практического значения?
  - а) каждый человек испытывает влияние экономики, и сам воздействует на нее
  - б) каждый человек зарабатывает деньги, используя свои знания и опыт в тех или иных сферах деятельности. Теоретическая экономика учит студентов «умению жить»
  - в) каждый человек сталкивается с политическими проблемами, многие из которых связаны с экономикой
  - г) каждый, кто разбирается в принципах функционирования экономики, способен лучше решать собственные экономические проблемы
7. Проблема «как производить» не существует:
  - а) если количество производственных ресурсов строго фиксировано и «привязано» к конкретным товарам
  - б) если экономика не испытывает действия закона убывающей отдачи факторов производства

- в) при условии ограниченности запасов производственных ресурсов по ношению к наличной рабочей силы
  - г) в технически развитом обществе, где эта проблема становится технической
8. Рост цен на материалы, необходимые для производства товара X, вызовет:
- а) сдвиг кривой спроса вправо- вверх
  - б) сдвиг кривой предложения влево- вверх
  - в) сдвиг кривой спроса и кривой предложения вверх
  - г) сдвиг кривой предложения вправо - вниз
9. Сокращение предложения товара ведет к увеличению:
- а) спроса на взаимодополняемые товары
  - б) общей выручки продавца, если спрос на товар является эластичным по цене
  - в) общей выручки продавца, если спрос на товар является неэластичным по доходу
  - г) спроса на взаимозаменяемые товары
10. Если при снижении цены данного товара резко возрастают его покупки, то спрос на этот товар:
- а) эластичен по цене
  - б) неэластичен по цене
  - в) эластичен по доходу
  - г) речь идет о перекрестной эластичности
11. Кривая рыночного спроса на общественное благо:
- а) не отличается от кривой спроса на частное благо
  - б) определяется суммированием по горизонтали всех кривых индивидуального спроса
  - в) показывает общую стоимость, которую все индивидуумы платят за каждую единицу товара
  - г) показывает общее число единиц товара, которые производятся частным сектором при каждом уровне цены
12. Если коэффициент перекрестной эластичности двух товаров равен 0, то эти товары:
- а) взаимозаменяемы
  - б) взаимодополняющие
  - в) независимые
  - г) все ответы неверны
13. Если уменьшение цены на 5% приводит к снижению объема предложения на 8%, то данное предложение:
- а) неэластично
  - б) единичной эластичности
  - в) эластично
  - г) абсолютно эластично
14. Если коэффициент эластичности спроса по доходу больше 0, но меньше 1, то этот товар:
- а) является предметом роскоши
  - б) является предметом первой необходимости
  - в) является низкокачественным товаром
  - г) все ответы верны

## Тема 2. Теория потребительского поведения в фундаментальной теории

## Тест закрытый

1. Предельная полезность—это:
  - а) способность блага удовлетворять ту или иную потребность человека
  - б) субъективная оценка блага индивидуумом
  - в) сумма полезностей равновеликих частей блага
  - г) наименее настоятельная потребность, удовлетворяемая последним из потребляемых экземпляров блага данного рода
2. Предельная склонность к сбережению:
  - а) всегда больше 1
  - б) всегда больше 0
  - в) равна 1
  - г) все ответы неверны
3. Предположим, что потребитель имеет доход в 8 долл. Цена товара А равна 1 долл., а цена товара В – 0,5 долл. Какая из следующих комбинаций товаров находится на бюджетной линии?
  - а) 8А и 1В
  - б) 7А и 1В
  - в) 6А и 6В
  - г) 5А и 6В
4. С увеличением количества единиц блага, имеющегося в распоряжении потребителя, общая полезность этого блага;
  - а) уменьшается
  - б) возрастает
  - в) остается неизменной
  - г) все ответы неверны
5. Предельная склонность к потреблению — это:
  - а) прирост потребления по отношению к приросту сбережений;
  - б) соотношение между объемом потребления и дохода;
  - в) прирост объема потребления на единицу прироста дохода;
  - г) все ответы неверны
6. Связь между предельной склонностью к потреблению и к сбережению выражается в том, что:
  - а) их сумма равна 1
  - б) отношение между ними характеризует среднюю склонность к потреблению
  - в) их сумма равна располагаемому доходу, так как он делится на потребление и сбережение
  - г) точка на кривой, в которой они равны, соответствует пороговому уровню дохода
7. Предельная склонность к потреблению — это:
  - а) отношение совокупного потребления к совокупному доходу
  - б) изменение в потребительских расходах, вызванное изменениями дохода
  - в) кривая, которая характеризует величину потребительских расходов при данном уровне дохода
  - г) отношение прироста потребительских расходов на единицу прироста располагаемого дохода
8. При каких условиях действует закон убывающей предельной производительности:
  - а) при пропорциональном росте всех ресурсов
  - б) при условии, что запас всех ресурсов производителя неограничен в краткосрочном периоде
  - в) при условии, что не изменяются затраты хотя бы одного ресурса

- г) при неограниченности трудовых ресурсов
9. Какой из следующих перечней значений общей полезности иллюстрирует закон убывающей предельной полезности?
- а) 200, 300, 400, 500
  - б) 200, 450, 750, 1100
  - в) 200, 400, 1600, 9600
  - г) 200, 250, 270, 280
10. Цена товара X составляет 1,5 руб. Цена товара Y составляет 1 руб. Если потребитель оценивает предельную полезность товара Y в 30 ютил и желает максимизировать удовлетворение от покупки товаров X и Y, тогда он должен принять предельную полезность товара X за:
- а) 15 ютил.
  - б) 20 ютил.
  - в) 30 ютил.
  - г) 45 ютил.

### Задания

1. В экономической теории известен так называемый «Парадокс А. Смита». Его суть: вода гораздо полезнее для человека, чем алмазы. Почему же алмазы стоят так дорого, а вода имеет ничтожно малую цену. Как бы вы ответили на парадокс Смита?

2. Один из основателей теории предельной полезности К. Менгер утверждал: «... стоимость не существует вне сознания человека...Объективизация стоимости блага, которая по своей природе есть явление субъективного порядка ...внесла огромную путаницу в основные принципы нашей науки». Какова, на ваш взгляд, роль субъективных и объективных факторов в определении категории стоимости?

### Тема 3. Теория издержек в фундаментальных экономических школах: технология и производственная функция

#### Тест

**1. Какое из следующих утверждений, относящихся к кривой краткосрочных предельных издержек, является неверным?**

- а) Предельные издержки равны средним издержкам, когда средние издержки принимают минимальное значение.
- б) Когда средние издержки сокращаются, предельные издержки оказываются меньше средних издержек.
- в) Предельные издержки больше средних издержек в том случае, когда объем выпускаемой продукции больше оптимального.
- г) На величину предельных издержек не влияет изменение цен на факторы производства.
- д) Предельные издержки не зависят от постоянных издержек.

**2. В краткосрочном периоде фирма, максимизирующая прибыль, прекратит производство, если окажется, что:**

- а) Цена меньше минимальных средних общих издержек.
- б) Нормальная прибыль ниже среднеотраслевой.
- в) Общий доход меньше общих издержек.
- г) Общий доход меньше общих переменных издержек.
- д) Средние переменные издержки меньше, чем цена.

**3. Средние общие издержки производства продукции достигают минимальной величины при том объеме продукции, когда:**

- а)  $AVC = AFC$ .
- б) Прибыль будет максимальной.

- в)  $MC = AVC$ .
- г)  $MC = ATC$ .
- д) Ни один из ответов не является верным.

**4. Постоянные издержки фирмы – это:**

- а) Затраты на ресурсы по ценам, действовавшим в момент их приобретения.
- б) Минимальные издержки производства любого объема продукции при наиболее благоприятных условиях производства.
- в) Издержки, которые несет фирма даже в том случае, Если продукция не производится.
- г) Неявные издержки.
- д) Ни один из ответов не является правильным.

**5. Какие из следующих видов издержек не принимаются во внимание при выработке решений об оптимальном объеме производства фирмы?**

- а) Средние переменные издержки.
- б) Бухгалтерские издержки.
- в) Средние постоянные издержки.
- г) Предельные издержки.
- д) Неявные издержки.

**6. Какая из следующих кривых никогда не принимает U-образной формы?**

- а)  $AVC$ .
- б)  $MC$ .
- в)  $AFC$ .
- г)  $ATC$ .
- д)  $LATC$ .

**7. Если  $AVC$  сокращаются по мере роста объема производства, то:**

- а)  $MC$  также должны сокращаться.
- б)  $TFC$  также должны сокращаться.
- в)  $TC$  также должны сокращаться.
- г)  $ATC$  должны быть ниже, чем  $AVC$ .
- д)  $MC$  должны быть ниже, чем  $AVC$ .

**8. Издержки в экономическом смысле слова (экономические издержки):**

- а) Включают в себя явные издержки и неявные издержки, в том числе нормальную прибыль.
- б) Включают в себя явные издержки, но не включают неявные.
- в) Включают в себя неявные издержки, но не включают явные.
- г) Не включают в себя ни явные, ни неявные издержки.
- д) Превышают явные и неявные издержки на величину нормальной прибыли.

**9. Какое из следующих утверждений является правильным?**

- а) Бухгалтерские издержки + экономические издержки = нормальная прибыль.
- б) Экономическая прибыль – бухгалтерская прибыль = явные издержки.
- в) Бухгалтерская прибыль – неявные издержки = экономическая прибыль.
- г) Экономическая прибыль – неявные издержки = бухгалтерская прибыль.
- д) Явные издержки + неявные издержки = бухгалтерские издержки.

**10. В долгосрочном периоде:**

- а) Все издержки являются переменными.
- б) Все издержки являются постоянными.
- в) Переменные издержки растут быстрее, чем постоянные.
- г) Постоянные издержки растут быстрее, чем переменные.
- д) Все издержки выступают как неявные.

**11. Какое из следующих выражений представляет собой предельные издержки?**

- а)  $\Delta TVC : Q$ .
- б)  $\Delta TVC : \Delta Q$ .
- в)  $TFC : Q$ .
- г)  $(P * Q) : \Delta Q$ .
- д)  $\Delta TFC : \Delta Q$ .

**Тема 4. Макроэкономика как предмет фундаментальных исследований экономических теорий и школ.**

**Тест закрытый**

1. Личный доход — это:

- а) Стоимость произведенных за год товаров и услуг.
- б) Доход, полученный домохозяйствами в течение данного года.
- в) Весь доход, предназначенный для личных расходов, после уплаты налогов.
- г) Сумма сбережений из частных источников, находящихся в данной стране.
- д) ВВП минус амортизация.

2. Что из перечисленного включается в состав ВВП?

- а) Услуги домашней хозяйки.
- б) Покупка у соседа подержанного автомобиля.
- в) Покупка новых акций у брокера.
- г) Стоимость нового учебника в местном книжном магазине.
- д) Покупка облигаций у корпорации.

3. Отчисления на потребление капитала — это:

- а) Чистые инвестиции.
- б) Чистые иностранные инвестиции.
- в) Амортизация.
- г) Фонды, которые не могут быть использованы для закупки потребительских товаров.
- д) Средства, предназначенные для удовлетворения личных потребностей косвенным способом.

4. Если из национального дохода вычесть налоги на прибыль корпораций, нераспределенную прибыль и взносы на социальное страхование, а затем приплюсовать чистые трансфертные платежи, то полученная сумма — это:

- а) Личный доход.
- б) Амортизация.
- в) Валовой национальный продукт.
- г) Чистый национальный продукт.
- д) Располагаемый доход.

5. Трансфертные платежи — это:

- а) Выплаты домашним хозяйствам, не обусловленные предоставлением с их стороны товаров и услуг.
- б) Только выплаты правительством отдельным индивидуумам.
- в) Компонент дохода, который не включается в национальный доход.
- г) Все перечисленное в пунктах, а), б), в).
- д) Все предыдущие ответы неверны.

6. Располагаемый доход — это:

- а) Личный доход минус индивидуальные налоги и неналоговые платежи.
- б) Сумма, включающая зарплату, жалованье, ренту, и доход в форме процента на капитал.
- в) Зарплата и жалованье, доход в форме процента на капитал минус налог на личный доход.
- г) Все перечисленное в пунктах, а), б), в).
- д) Все предыдущие ответы неверны.

7. Какие из перечисленных агрегатных величин не используются при определении объема национального дохода?

- а) Прибыль корпорации.
- б) Государственные трансфертные платежи.
- в) Проценты, выплачиваемые предпринимателями за капитал, полученный в кредит.



8. Для расчета вклада фирмы в созданный ВВП, исчисленного по сумме, произведенной работниками добавленной стоимости, необходимо из рыночной стоимости созданной продукции вычесть:
- а) Все косвенные налоги, которые она выплачивает государству.
  - б) Нераспределенную прибыль.
  - в) Амортизацию.
  - г) Объем продаж другим фирмам.
  - д) Все предыдущие ответы неверны.
9. Индекс цен может быть использован для того, чтобы:
- а) Оценить различия между структурой производства в данном и предыдущем году.
  - б) Оценить различия в рыночной стоимости «товарной корзины» двух раз личных временных периодов.
  - в) Оценить различия в уровнях цен двух разных стран.
  - г) Оценить разницу между уровнем оптовых и розничных цен.
  - д) Все предыдущие ответы неверны.
10. Если объем номинального ВВП и уровень цен повысились, то:
- а) Реальный ВВП не изменился.
  - б) Реальный ВВП увеличился, но в меньшей степени, чем цены.
  - в) Реальный ВВП сократился.
  - г) Эта информация не позволяет определить динамику реального ВВП.
  - д) Все предыдущие ответы неверны.

## **Тема 5. Циклическое макроэкономическое развитие. Теории и виды циклов Безработица и инфляция**

### **Тест закрытый**

1. В период рецессии более всего сокращаются:
  - а) Расходы потребителей на покупку лекарств.
  - б) Уровень заработной платы.
  - в) Величина предпринимательской прибыли.
  - г) Государственные закупки товаров и услуг.
  - д) Все предыдущие ответы верны.
2. Через год-два после окончания спада наблюдается:
  - а) Сокращение уровня занятости.
  - б) Сокращение затрат потребителей на покупку товаров длительного пользования.
  - в) Стабильность или падение уровня прибыли.
  - г) Все предыдущие ответы неверны.
3. Какой из предложенных способов используется для прогнозных оценок экономической конъюнктуры?
  - а) Основные индикаторы.
  - б) Макроэкономические модели и обзоры конъюнктуры.
  - в) Эконометрические модели.
  - г) Все перечисленные способы.
  - д) Ни один из перечисленных способов.
4. Когда речь идет об экономическом цикле, всегда ли справедливы следующие утверждения:
  - а) Высшая точка активности — это период оживления.
  - б) Спад — это период депрессии.

- в) Потребительские расходы — самый нестабильный компонент совокупных расходов.
- г) Все предыдущие утверждения неверны.
- д) Все предыдущие утверждения верны.
5. Тенденция к падению объема валовых инвестиций появляется в период, когда:
- а) Повышаются темпы роста продаж.
- б) Уровень роста продаж остается постоянным.
- в) Темпы роста продаж падают.
- г) Все предыдущие ответы верны.
- д) Все предыдущие ответы неверны.
6. Экономический цикл связан:
- а) Действием только внешних факторов.
- б) Действием только внутренних факторов.
- в) Факторами, преимущественно ваяющими на динамику совокупного спроса.
- г) Факторами, преимущественно влияющими на динамику предложения.
- д) Исключительно случайными политическими факторами.
7. Какое из перечисленных явлений не соответствует периоду экономического спада?
- а) Снижение инвестиций в оборудование с длительным сроком службы.
- б) Падение курса акций, более низкий спрос на труд.
- в) Сокращение налоговых поступлений.
- г) Снижение прибылей корпораций.
- д) Уменьшение объема пособий по безработице.
8. Теория, согласно которой развитие экономического цикла вызвано действием политических факторов, исходит из того, что:
- а) Антиинфляционные меры принимаются на правительственном уровне.
- б) Год, следующий за выборами высших органов государственной власти, часто связан с проведением жестких экономических мер.
- в) в год проведения выборов нередко наблюдается высокий экономический рост.
- г) Периодичность выборов может влиять на периодичность экономических циклов.
- д) Все предыдущие — ответы верны.
9. Самое сильное влияние на ход экономического цикла оказывает динамика:
- а) Чистых инвестиций, направляемых на прирост товарно-материальных запасов.
- б) Чистых инвестиций, направляемых в производство товаров длительного пользования.
- в) Потребительских расходов.
- г) Государственных расходов.
- д) Все предыдущие ответы неверны.
10. Каким образом связаны эффект мультипликатора и принцип акселератора?
- а) И тот и другой объясняют, как происходит изменение уровня инвестиций.
- б) Эффект мультипликатора объясняет, как можно поддерживать экономику на уровне полной занятости, а принцип акселератора позволяет понять, почему возникает и сохраняется депрессивное состояние экономики, если принимаются меры, стимулирующие рост совокупных расходов.
- в) Эффект мультипликатора показывает, как изменение уровня ВВП, особенно если он растет, может привести к росту чистых инвестиций, а принцип акселератора объясняет, как изменение расходов (например, инвестиций), может привести к более значительным изменениям уровня ВВП.
- г) Эффект мультипликатора показывает, как изменение расходов (например, инвестиций), может привести к еще большему изменению уровня ВВП, особенно его повышение, может привести к росту чистых инвестиций.
- д) все предыдущие ответы неверны.

## Задания

№ 1. Приведите примеры не инфляционного повышения цен.

№ 2 В чем проявляется подавленная инфляция? В чем Вы видите смысл эпитета «подавленная»? Как бы Вы объяснили простым людям, ностальгически страдающим о временах 90-х гг. с их уровнем цен, причины той «брежневской» стабильности цен?

№ 3. В экономической теории существует «правило 70», которое помогает определить через сколько лет произойдет удвоение уровня цен в стране при данном ежегодном темпе увеличения цен. Но почему это «правило 70», а не «правило 100»? Ведь удвоение означает рост цен на 100%, а не на 70%?

№ 4. В чем Вы видите различия между умеренной, галопирующей и гиперинфляцией? Каковы критерии их разграничения?

№ 5 Действует ли эффект Пигу в условиях совершенной утраты доверия к правительству и проводимой им кредитно-денежной политики? Аргументируйте свой ответ.

№ 6. Известный экономист Л. Столерю в книге «Равновесие и экономический рост» пишет «Как часто говорят, инфляция – это прежде всего «вера в инфляцию». Вы согласны с такой трактовкой инфляции? Причем здесь вера и, вообще, психологические аспекты при объяснении экономических категорий?

№ 7. В экономической теории используют термин «эффект Танзи-Оливера». Есть ли у правительства какие-либо и инструменты макроэкономической политики, которые помогли бы избежать воздействия «эффекта Танзи-Оливера»?

№ 8. Некоторые экономисты подчеркивают, что самая главная причина инфляции – политическая. М. Домбровский первый замминистра министерства финансов Польши (1989 – 1990) утверждает «Любая инфляция имеет прежде всего политические корни». Аналогичных взглядов придерживается Нобелевский лауреат Ф. Хайек. Вы согласны с таким утверждением? Аргументируйте свой ответ.

## 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ Темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Введение в экономическую теорию и эволюция развития фундаментальных экономических теорий	Изучение теоретических основ эволюции развития фундаментальных экономических теорий, подготовка к практическим занятиям, тестированию, решению задач

2.	Микроэкономика в фундаментальных экономических исследованиях: спрос, предложение, эластичность	Изучение теоретических базовых основ микроэкономики, подготовка к практическим занятиям, тестированию
3	Теория потребительского поведения в фундаментальной теории	Изучение теоретических основ потребительского поведения, подготовка к практическим занятиям, тестированию
4	Теория издержек в фундаментальных экономических школах: технология и производственная функция	Изучение теоретических основ издержек и эволюции взглядов на их развитие, подготовка к практическим занятиям, тестированию
5	Макроэкономика как предмет фундаментальных исследований экономических теорий и школ	Изучение теоретических основ и фундаментальных исследований макроэкономических теорий и школ, подготовка к практическим занятиям, тестированию
6	Роль кейнсианской теории в преодолении "великой депрессии" США	Изучение теоретических основ и фундаментальных исследований направления кейнсианской школы и ее роли в преодолении депрессии 1929-1933 гг., подготовка к практическим занятиям, к написанию эссе
7	Теории экономического роста, современные модели экономического роста	Изучение теоретических основ и фундаментальных теорий экономического роста, подготовка к практическим занятиям, тестированию
8	Циклическое макроэкономическое развитие. Теории и виды циклов Безработица и инфляция	Изучение теоретических основ и фундаментальных исследований цикличности макроэкономического развития, подготовка к практическим занятиям, тестированию
9	Введение в теорию денежного обращения: эволюция монетаризма	Изучение теории денежного обращения, основные позиции монетаризма в теории денежного обращения, подготовка к практическим занятиям, тестированию

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Ответы на пункты плана для практических занятий

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся теста, решения предложенных заданий и задач.

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

## **6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Форма проведения экзамена – устный ответ на вопрос.

### **Примерный перечень вопросов к экзамену**

1. Введение в экономическую теорию: предмет и метод.
2. Эволюция взглядов и экономических школ: этапы развития экономической теории как науки.
3. Зарождение экономической науки на этапе развития - экономия.
4. Меркантилизм - первая экономическая школа.
5. Основы теории физиократов. Экономическая таблица Кенэ.
6. Теория капитала в теориях Ф. Кенэ, А. Смита, К. Маркса.
7. Классическая политэкономия - А. Смит, Д. Рикардо, Дж.С. Милль
8. Маржиналистская революция, предпосылки, основные направления и значение.
9. Вклад А. Маршалла в развитие экономической науки.
10. Понятие экономического развития и инновации в теории Й. Шумпетера. Роль предпринимателя.
11. Теория инфляции и антиинфляционного регулирования.
12. Теории спроса, предложения, эластичности.
13. Теории капитала: оборот и кругооборот капитала.
14. Теории потребительского поведения: кардиналистский и ординалистский подходы.
15. Теория больших циклов Кондратьева и ее критика.
16. Теория общего экономического равновесия и ее значение в истории современной экономической науки
17. Понятие безработицы у Дж.М. Кейнса и классиков.
18. Позиции ординализма и кардинализма в теории потребительского поведения.
19. Теория издержек в исследованиях экономистов 20 в.
20. Теории цикличности и экономического роста.
21. Новая классическая макроэкономика и ее базисные гипотезы. Представления новых классиков о поведении экономических агентов в условиях неопределенности.
22. Понятие равновесия в теориях Д. Рикардо, А. Маршалла, Н. Кондратьева.
23. Схемы воспроизводства К.Маркса, условие пропорциональности между подразделениями.
24. Микро- и макроподходы в теории Дж.М. Кейнса. Парадоксы в теории Кейнса.
25. Современные направления развития монетаризма.
26. Особенности исследований новой классической экономики.
27. Институционализм: современные подходы.
28. Развитие некейнсианского подхода в рассмотрении экономического роста.
29. Процент в трактовке Дж.М. Кейнса и «классиков» и его роль в установлении макроэкономического равновесия.
30. Экономическая наука и экономическая политика в период трансформации (различные программы перехода, проблема новых институтов, государство и его роль).

## **6.2. Карта критериев оценивания компетенций:**

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	УК-1 способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	<p>Знает основные понятия, объект, предмет, цели и задачи фундаментальных теорий экономики, уровни развития современных экономических теорий и характеристику основных сфер экономической деятельности.</p> <p>Знает механизмы и методы экономической теории, включая современные методы экономической науки.</p> <p>Знает основополагающие стратегии и правила развития современной экономической мысли.</p> <p>Умеет применять законы логического и абстрактного мышления и закон единства анализа и синтеза;</p> <p>использовать методы системного анализа и синтеза в научных исследованиях;</p> <p>выбрать подходы интерпретации и варианты определять представления результатов</p>	Задание для экзамена	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.</p> <p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>

		исследовательской деятельности.		
2	УК-6 способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	Знает алгоритм действий в нестандартных ситуациях с учетом возможной социальной и этической ответственности за принятые решения, в том числе в сфере экономической и управленческой деятельности. Умеет определить последовательность действий в нестандартных ситуациях с учетом возможной социальной и этической ответственности за принятые решения, в том числе в сфере развития экономической деятельности.	Задание для экзамена	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
3	ОПК -1 способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	Знает принципы планирования личного времени, способы и методы саморазвития и самообразования; основные закономерности взаимодействия общества и природы. Знает, как определить пути и выбрать средства устранения недостатков, препятствующих успешному личностному и профессиональному развитию.	Задание для экзамена	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

		<p>Умеет самостоятельно овладевать знаниями и навыками их применения в профессиональной деятельности; давать правильную самооценку.</p> <p>Умеет планировать процесс развития профессионального мастерства и повышения уровня квалификации, намечать пути и выбирать средства развития достоинств и устранения недостатков.</p>		
4	<p>ОПК -2 способен применять продвинутое инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях</p>	<p>Знает основные подходы и методологию руководства коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия, в том числе в сфере экономической и управленческой деятельности.</p> <p>Умеет применять основные подходы и методологию руководства коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные,</p>	<p>Задание для экзамена</p>	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий</p> <p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>



		этнические, конфессиональные и культурные различия, в том числе в сфере экономической и управленческой деятельности.		
5	ОПК – 3 способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике	Знает методологию разработки стратегий поведения экономических агентов на различных рынках, в том числе в сфере экономической и управленческой деятельности. Умеет использовать методологию разработки стратегий поведения экономических агентов на различных рынках, в том числе в сфере экономической и управленческой деятельности.	Задание для экзамена	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий  Шкала критериев согласно требованиям, п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

1. Гродский, В. С. Ретроэкономика, или Закономерности истории мировой экономической мысли : монография / В.С. Гродский. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2019. — 208 с. — (Научная мысль). — <https://doi.org/10.12737/23106>. - ISBN 978-5-369-01656-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1012413> (дата обращения: 12.05.2021). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Абаев, А. Л. История экономических учений: мировая и отечественная экономическая мысль : учебник и практикум / А. Л. Абаев, Т. В. Боровикова ; Российский государственный гуманитарный университет. - Москва : Дашков и К, 2021. - 380 с. - ISBN 978-5-394-04091-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1232016> (дата обращения: 12.05.2021). – Режим доступа: по подписке.

2. История экономических учений: учебник для студентов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. А.Н. Марковой, Ю.К. Федулова. — 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 471 с. - ISBN 978-5-238-01569-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028494> (дата обращения: 12.05.2021). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Информационно-правовой портал Гарант.Ру – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Научная электронная библиотека «Киберленинка». – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/>
3. Научная электронная библиотека eLibrary. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/defaultx.asp>
4. Российская государственная библиотека. – Режим доступа: <https://www.rsl.ru/>
5. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
6. Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>
7. <http://www.oxfordjournals.org>. – Журналы Оксфордского университета URL
8. <http://journals.cambridge.org> – Журналы Кембриджского университета
9. <http://elibrary.ru> – Научная электронная библиотека e-library

### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>  
Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>  
Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:


Adobe Reader;

7-Zip

## **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института  
 О.А.Кузьменко  
23.06.2021

**ЭКОНОМЕТРИКА И АНАЛИЗ ДАННЫХ**  
Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Болдырева Н.Б. Эконометрика и анализ данных. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)», форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Болдырева Н.Б., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Экономист должен владеть методами анализа данных и эконометрики для принятия эффективных управленческих решений. Анализ данных — процесс исследования, фильтрации, преобразования и моделирования данных с целью извлечения полезной информации и принятия решений. Эконометрика использует экономическую теорию, математику и статистику для количественной оценки динамики и структуры экономических явлений, их взаимосвязи.

Цель дисциплины – изучение методов обработки данных и эконометрических моделей, выработка навыков их применения в анализе социально-экономических явлений и процессов.

Задачи изучения дисциплины:

- изучить основные методы анализа данных с использованием современных информационных технологий и программных средств;
- изучить теоретические основы эконометрики как науки, появившейся на стыке экономики, математики и статистики;
- изучить классические эконометрические модели и получить навыки работы с ними с использованием современных информационных технологий и программных средств.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в обязательную часть блока Б1 Дисциплины (модули).

Для освоения данной дисциплины необходимы знания основ теории вероятностей, математической статистики, математического анализа.

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции (при наличии паспорта компетенций) <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ОПК-4: Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Паспорт компетенций отсутствует	Знает методы экономического и финансового обоснования организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности. Умеет принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность.

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

ОПК-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач		Знает современные информационные технологии и программные средства для решения профессиональных задач. Умеет использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.
УК-2: Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла		Знает методы управления проектом на всех этапах его жизненного цикла. Умеет управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.
УК-3: Способен организовывать и руководить работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели		Знает методы организации и руководства работой команды, выработки командной стратегии для достижения поставленной цели. Умеет организовывать и руководить работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		1 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	5	5
	180	180
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	22	22
Лекции	8	8
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	4	4
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	158	158
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

## 3. Система оценивания

3.1. Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение занятий и активную работу на них, а также за выполненные

задания по дисциплине. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Студент может получить положительную экзаменационную оценку по результатам текущей работы. Для этого он должен набрать не менее 61 балла. В противном случае студент сдает экзамен.

Критерии оценивания определяются в соответствии со шкалами оценивания компетенций:

высокий уровень (91-100 баллов) - оценка «отлично»: глубокое усвоение программного материала, логически стройное его изложение, дискуссионность данной проблематики, умение связать теорию с возможностями ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения, владение методологией и методиками исследований, методами моделирования;

продвинутый уровень (76-90 баллов) - оценка «хорошо»: твердые знания программного материала, допустимы несущественные неточности в ответе на вопрос, правильное применение теоретических положений при решении вопросов и задач, умение выбирать конкретные методы решения сложных задач, используя методы сбора, расчета, анализа, классификации, интерпретации данных, самостоятельно применяя математический и статистический аппарат;

пороговый уровень (61-75 баллов) - оценка «удовлетворительно»: знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, умение решать простые задачи на основе базовых знаний и заданных алгоритмов действий, испытывать затруднения при решении практических задач;

оценка «неудовлетворительно»: незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий.

Форма проведения экзамена – письменный ответ на экзаменационный вопрос. Продолжительность письменного ответа – 1 академический час.

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				Консультации и иная контактная работа
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Введение в эконометрику и анализ данных	58	2	2	2	0
2.	Регрессионный анализ	60	4	4	2	0
3.	Временные ряды	60	2	2	0	0
6.	Экзамен	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	180	8	8	4	2

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

### Тема 1. Введение в эконометрику и анализ данных

Эконометрика и анализ данных: эволюция определения. Статистические методы анализа данных. Основные математические предпосылки эконометрического моделирования.

### Тема 2. Регрессионный анализ

Парный регрессионный анализ. Множественный регрессионный анализ. Некоторые вопросы практического использования регрессионных моделей. Роль экономического анализа при выборе спецификации модели. Понятие системы одновременных уравнений. Типы выборочных данных.

### Тема 3. Временные ряды

Временной ряд и его характеристики. Сглаживание временного ряда. Спецификация регрессионной модели временных рядов. Прогнозирование на основе моделей временных рядов.

### План практических занятий

#### Тема 1. Введение в эконометрику и анализ данных

1. Статистические методы анализа данных

#### Тема 2. Регрессионный анализ

1. Парный регрессионный анализ
2. Множественный регрессионный анализ
3. Некоторые вопросы практического использования регрессионных моделей

#### Тема 3. Временные ряды

1. Сглаживание временного ряда
2. Прогнозирование на основе моделей временных рядов

### Образцы средств для проведения текущего контроля

#### Примеры заданий

1. Стандартное отклонение доходности акции А за период равно 30%, акции В: 20%. Коэффициент корреляции доходностей равен 0,5. Определить ожидаемый риск портфеля (стандартное отклонение) за период, если инвестор купил акции А на 5 тыс. руб., акции В на 20 тыс. руб.
2. Ожидаемая доходность акции А составляет 40% годовых, акции В: 25%. Определить ожидаемую доходность портфеля (в процентах годовых), если инвестор купил акции А на 50 тыс. руб., акции В на 20 тыс. руб.
3. Доходность акции А распределена нормально. Среднее значение доходности равно 30% годовых, стандартное отклонение доходности в расчете на год равно 15%. Определить, с какой вероятностью через год доходность акции может оказаться в диапазоне от нуля до
4. Анализируются объемы ежедневных продаж некоторого товара за 60 дней. Получены следующие данные:

День	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Объем	5	6	3	2	7	7	6	6	10	11	6	4	5	6	3	12	9	10	7	4



продаж																				
День	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
Объем продаж	6	7	8	8	10	5	5	4	3	6	6	7	7	8	8	10	6	4	5	6
День	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
Объем	12	7	7	8	11	9	10	5	6	4	2	7	11	8	7	9	5	6	9	5

Необходимо провести статистическую обработку выборочных данных.

## 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Введение в эконометрику и анализ данных	Изучение теоретических основ анализа данных, математических предпосылок эконометрического моделирования, подготовка к практическим и лабораторным занятиям, выполнение заданий
2.	Регрессионный анализ	Изучение теоретических основ регрессионного анализа, подготовка к практическим и лабораторным занятиям, выполнение заданий
3.	Временные ряды	Изучение теоретических основ анализа временных рядов, подготовка к практическим занятиям, выполнение заданий

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Ответы на пункты плана для практических занятий
4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся заданий.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

### 6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Форма проведения экзамена – письменный ответ на вопрос.

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Анализ данных: эволюция определения
2. Задачи статистического анализа данных
3. Числовые характеристики совокупности.
4. Типы ошибок измерений.
5. Статистические оценки и их свойства.
6. Эконометрика: эволюция определения.
7. Основные математические предпосылки эконометрического моделирования.
8. Этапы эконометрического моделирования.
9. Парный регрессионный анализ: теоретические основы и проблемы практического использования.

10. Множественный регрессионный анализ: теоретические основы и проблемы практического использования.
11. Проблемы спецификации модели. Роль экономического анализа при выборе спецификации модели.
12. Гетероскедастичность.
13. Автокорреляция.
14. Фиктивные переменные в регрессионных моделях.
15. Временной ряд и его характеристики.
16. Моделирование трендовой составляющей.
17. Понятие системы одновременных уравнений. Проблема идентифицируемости.
18. Типы данных. Основные регрессионные модели для панельных данных.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

**Карта критериев оценивания компетенций**

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-4: Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Знает методы экономического и финансового обоснования организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности. Умеет принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность.	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
2.	ОПК-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при	Знает современные информационные технологии и программные средства для решения	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.

	решении профессиональных задач	профессиональных задач. Умеет использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.		Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
3.	УК-2: Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	Знает методы управления проектом на всех этапах его жизненного цикла. Умеет управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
4.	УК-3: Способен организовывать и руководить работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели	Знает методы организации и руководства работой команды, выработки командной стратегии для достижения поставленной цели. Умеет организовывать и руководить работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **7.1. Основная литература:**

1. Эконометрика (базовый уровень). Econometrics (basic level): учебное пособие/ А.Н. Герасимов, Е.И. Громов, Ю. С. Скрипниченко [и др.]. — Санкт-Петербург: Лань, 2018.— ISBN 978-5-8114-2828-1. — Текст: электронный. — URL: <https://lanbook.com/catalog/selskoe-khozyaystvo/ekonometrika-bazovyyu-uroven-econometrics-basic-level/> (дата обращения: 15.05.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей
2. Новиков, А. И. Модели финансового рынка и прогнозирование в финансовой сфере: Учебное пособие / А.И. Новиков. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 256 с. (Высшее образование: Магистратура). ISBN 978-5-16-005370-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/363854> (дата обращения: 15.05.2021)). – Режим доступа: по подписке.
3. Анализ данных: учебник для вузов/ В.С. Мхитарян [и др.]; под редакцией В.С. Мхитаряна. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. Текст: электронный. – URL:<https://urait.ru/viewer/analiz-dannyh-469022#page/2> (дата обращения: 15.05.2021)

### **7.2. Дополнительная литература:**

1. Брусов, П. Н. Финансовая математика: Учебное пособие для магистров / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 480 с. (Высшее образование: Магистратура). ISBN 978-5-16-005134-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/363567> (дата обращения: 15.05.2021). – Режим доступа: по подписке.
2. Форман, Д. Много цифр. Анализ больших данных при помощи Excel / Форман Д.; Пер. с англ. Соколовой А. - Москва :Альпина Пабли., 2016. - 461 с. ISBN 978-5-9614-5032-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/551044> (дата обращения: 02.10.2021) (дата обращения: 15.05.2021). – Режим доступа: по подписке.
3. Новиков, А. И. Эконометрика : учебное пособие / А. И. Новиков. — 2-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 224 с. - ISBN 978-5-394-03089-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093036> (дата обращения: 02.10.2021) (дата обращения: 15.05.2021). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <https://minfin.ru>
2. <https://rosstat.gov.ru/>
3. <https://www.moex.com/>

### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>  
Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>  
Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам дисциплин, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.


Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

Excel Adobe Reader;  
7-Zip

## **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института  
 О.А. Кузьменко  
23.06.2021

**БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**  
Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Мирошниченко О.С. Банки и банковская деятельность. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика), форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Мирошниченко О.С., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Банки и банковская деятельность» относится к дисциплинам по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений, и является логическим продолжением дисциплин «Введение в финансовую экономику», «Современные финансовые рынки», «Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики».

В рамках изучения дисциплины рассматриваются вопросы, как общего, так и специализированного характера, что позволяет органично связать данный курс иными дисциплинами, изучаемыми студентами направления подготовки «Экономика». Дисциплина предназначена для формирования у обучающихся профессиональных компетенций.

Целью изучения дисциплины «Банки и банковская деятельность» является получение обучающимися знаний о функционировании банков.

Задачи дисциплины:

- сформировать комплекс знаний о банках, их услугах и операциях, рисках банковской деятельности;
- изучить роль органов банковского регулирования и надзора в деятельности банков;
- овладеть навыками анализа и использования различных источников информации о деятельности банков.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок дисциплин по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Введение в финансовую экономику», «Современные финансовые рынки», «Финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики».

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции (при наличии паспорта компетенций) <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-2: Способен подготовить проектное решение финансово-экономикой задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых	Паспорт компетенций отсутствует	знает ретроспективу теоретических взглядов о роли банков в экономике; знает международные подходы к организации банковского регулирования и надзора; знает методы и инструментарий финансового менеджмента в банке; знает современные тенденции развития банков и банковской деятельности; умеет охарактеризовать факторы, влияющие на банковскую деятельность, банковские риски,

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости



форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления		<p>влияние факторов на экономические и финансовые показатели деятельности банка;</p> <p>умеет использовать различные источники информации, подбирать теоретический, статистический и нормативный правовой материал, позволяющий проанализировать деятельность банка;</p> <p>умеет подготовить проектное решение по результатам анализа деятельности банка</p>
--	--	---

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		3 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	14	14
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	130	130
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за активную работу на учебной встрече с учетом выполнения различных видов работ. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Обучающиеся, которые регулярно посещали занятия, успешно выполняли задания, представили и защитили групповой проект, продемонстрировали достаточный для аттестации уровень знаний и умений в ходе текущего контроля, могут быть аттестованы "автоматом" без сдачи зачета. Для получения по результатам промежуточной аттестации «зачтено» обучающемуся достаточно набрать не менее 61 балла. Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет в период зачетно-экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – защита группового проекта.

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Эволюция взглядов на финансовое посредничество и система безопасности банковской деятельности	24	1	2	0	0
2.	Бухгалтерская модель банка и источники банковской информации	38	1	2	0	0
3.	Финансовый менеджмент в банке	40	1	2	0	0
4.	Управление банковскими рисками	40	1	2	0	0
5.	Зачет	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	144	4	8	0	2

##### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

###### Тема 1. Эволюция взглядов на финансовое посредничество и система безопасности банковской деятельности

Банки в финансовой системе. Ретроспектива теоретических взглядов на сущность банка. Подходы к классификации банков. Банковские системы, показатели оценки состояния и развития банковских систем. Банковская инфраструктура. Факторы, влияющие на банковскую деятельность и банки. Глобализация. Цикличность экономики. Банковские кризисы. Унификация подходов к банковскому регулированию. Конкуренция на рынке банковских услуг. Инновации и банковская деятельность. Финансовые экосистемы. Банковская система России. Лицензионные требования к созданию и функционированию банков. Банковские холдинги. Банковские группы. Актуальные проблемы российской банковской системы. Стратегические, программные документы развития банковской системы Российской Федерации. Система («федеральная сеть») безопасности банковской деятельности. Элементы системы безопасности банковской деятельности. Понятие банковского надзора, его характеристика. Нормы и нормативы банковской деятельности (пруденциальные нормы). Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям в порядке надзора. Рыночная дисциплина. Система страхования средств банковских кредиторов и вкладчиков. Характеристика системы обязательного страхования вкладов в

банках Российской Федерации. Проблема “too big to fail”. Антикризисные мероприятия государства в отношении национальной банковской системы.

## **Тема 2. Бухгалтерская модель банка и источники банковской информации**

Понятие бухгалтерской модели банка. Источники средств банка и направления использования средств. Собственные средства (капитал) в бухгалтерской (балансовой) модели банка. Балансовые обязательства банка. Характеристика балансовых требований банка. Внебалансовые требования и обязательства банка. Банковская книга. Источники информации о средствах банка и направлениях их использования. Доходы, расходы и прибыль банка. Источники информации о составе доходов, расходов и прибыли коммерческих банков. Нормативные правовые требования к раскрытию информации о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга. Состав банковской отчетности. Официальные источники банковской информации. Ненормативные источники банковской информации.

## **Тема 3. Финансовый менеджмент в банке**

Сущность и функции банковского менеджмента. Цели и задачи финансового управления. Направления финансового менеджмента в банке. Субъекты и объекты финансового управления. Инструменты финансового управления в банке. Понятие организационно-управленческой структуры банка, характеристика ее элементов. Финансовая структура банка. Банковская политика, механизм ее реализации. Финансовая политика в составе банковской политики. Элементы банковской политики: депозитная, кредитная, инвестиционная, капитальная, залоговая, иные виды банковской политики. Факторы, определяющие финансовую политику банка, их характеристика. Инструменты финансовой политики. Банковский портфель, характеристика банковского портфеля. Элементы банковского портфеля: депозитный портфель, кредитный портфель, инвестиционный портфель, капитальный портфель, иные элементы банковского портфеля. Анализ банковского портфеля и его элементов. Модели собственных средств (капитала) банка. Виды собственного капитала банка. Развитие Базельских соглашений к капиталу. Достаточность капитала банка, различие подходов к определению достаточности капитала в разных моделях собственных средств. Корпоративное управление. Внутренняя культура управления банком.

## **Тема 4. Управление банковскими рисками**

Риск-менеджмент в коммерческом банке. Понятие рисков банковской деятельности, их классификация. Формирование системы риск – менеджмента банка. Полномочия и ответственность в управлении рисками органов управления банка. Управление риском как часть корпоративной стратегии. Этапы процесса управления банковскими рисками. Политика банка по управлению рисками. Цикличность и непрерывность процесса управления банковскими рисками. Методы снижения банковских рисков. Обязательные нормативы рисков. Кредитные риски. Кредитоспособность заемщика и кредитный риск банка. Резерв на возможные потери по ссудам. Критерии качества кредитного портфеля. Работа с просроченной задолженностью. Финансовые аспекты взаимодействия банка с коллекторными агентствами. Управление рисками в рамках управления активами и пассивами. Управление риском потери ликвидности. Управление рыночным риском. Рыночная стоимость собственных средств (капитала) банка, взаимосвязь с процентным риском. Управление операционным риском. Принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего». Организация внутреннего контроля за рисками.

## **План практических занятий**

## **Тема 1. Эволюция взглядов на финансовое посредничество и система безопасности банковской деятельности**

1. Ретроспектива теоретических взглядов на сущность банка.
2. Подходы к классификации банков.
3. Банковские системы, показатели оценки состояния и развития банковских систем. Банковская инфраструктура.
4. Факторы, влияющие на банковскую деятельность и банки.
5. Лицензионные требования к созданию и функционированию банков.
6. Банковские холдинги. Банковские группы.
7. Банковская система России. Актуальные проблемы российской банковской системы.
8. Стратегические, программные документы развития финансового сектора, банковской системы Российской Федерации.
9. Элементы системы безопасности банковской деятельности.
10. Понятие банковского надзора, его характеристика.
11. Характеристика системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.
12. Антикризисные мероприятия государства в отношении национальной банковской системы.

## **Тема 2. Бухгалтерская модель банка и источники банковской информации**

1. Понятие бухгалтерской модели банка.
2. Источники средств банка и направления использования средств.
3. Собственные средства (капитал) в бухгалтерской (балансовой) модели банка.
4. Балансовые обязательства банка.
5. Характеристика балансовых требований банка.
6. Внебалансовые требования и обязательства банка.
7. Источники информации о средствах банка и направлениях их использования.
8. Доходы, расходы и прибыль банка. Источники информации о составе доходов, расходов и прибыли коммерческих банков.
9. Нормативные правовые требования к раскрытию информации о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
10. Официальные источники банковской информации.
11. Ненормативные источники банковской информации.

## **Тема 3. Финансовый менеджмент в банке**

1. Сущность и функции банковского менеджмента.
2. Цели и задачи финансового управления. Направления финансового менеджмента в банке.
3. Субъекты и объекты финансового управления.
4. Инструменты финансового управления в банке.
5. Понятие организационно-управленческой структуры банка, характеристика ее элементов. Финансовая структура банка.
6. Банковская политика, механизм ее реализации. Финансовая политика в составе банковской политики.
7. Элементы банковской политики: депозитная, кредитная, инвестиционная, капитальная, залоговая, иные виды банковской политики.
8. Факторы, определяющие финансовую политику банка, их характеристика.
9. Банковский портфель, характеристика банковского портфеля.
10. Анализ банковского портфеля и его элементов.
11. Развитие Базельских соглашений к капиталу.
12. Достаточность капитала банка, различие подходов к определению достаточности капитала в разных моделях собственных средств.
13. Корпоративное управление.

14. Внутренняя культура управления банком.

#### **Тема 4. Управление банковскими рисками**

1. Понятие рисков банковской деятельности, их классификация.
2. Система риск – менеджмента банка.
3. Политика банка по управлению рисками.
4. Методы снижения банковских рисков. Обязательные нормативы рисков.
5. Кредитные риски.
6. Резерв на возможные потери по ссудам. Критерии качества кредитного портфеля.
7. Работа банка с просроченной задолженностью.
8. Управление рисками в рамках управления активами и пассивами.
9. Управление риском потери ликвидности.
10. Управление процентным риском банковского портфеля. Рыночная стоимость собственных средств (капитала) банка, взаимосвязь с процентным риском.
11. Управление операционным риском. Принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».
12. Организация внутреннего контроля за рисками.

#### **Образцы средств для проведения текущего контроля**

##### **Тема 1. Эволюция взглядов на финансовое посредничество и система безопасности банковской деятельности**

###### **Тест закрытый**

*1. Инновационный способ финансирования, при котором происходит выделение и передача определенных активов, имеющих у банка, с банковского баланса на баланс специальной организации, которая в дальнейшем выпускает ценные бумаги, обеспеченные данными активами, и размещает их среди широкого круга инвесторов*

- 1) секьюритизация
- 2) классическая теория финансового посредничества
- 3) дезинтермедиация
- 4) схема легализации преступных доходов

*2. К банковским операциям в РФ относятся:*

- 1) лизинговые операции
- 2) операции доверительного управления
- 3) операции с драгоценными камнями
- 4) продажа иностранной валюты

*3. Признак разделения (основание классификации) банков на акционерные и общества с ограниченной ответственностью:*

- 1) по организационно-правовой форме
- 2) по форме собственности на капитал
- 3) по месту государственной регистрации
- 4) по принадлежности к определенному кластеру

*4. Не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией, а также (при их наличии) иные юридические лица, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности объединения составляет не менее 40 процентов – это:*

- 1) дочернее общество банка
- 2) банковская группа
- 3) банковский синдикат
- 4) банковский холдинг

*5. Квота участия иностранного капитала в банковской системе России составляет \_\_\_\_\_ %.*

- 1) 10
- 2) 50
- 3) 25
- 4) 75

## Тема 2. Бухгалтерская модель банка и источники банковской информации

### Задача.

Имеются следующие данные об активах и пассивах коммерческого банка:

№ п/п	Статья баланса	Сумма, млн.руб.
1	счета кредитных организаций – корреспондентов	285
2	эмиссионный доход	333
3	Прочие обязательства	172
4	Обязательные резервы	496
5	Средства в кредитных организациях	378
6	Выпущенные долговые обязательства	1 627
7	Учтенные векселя	3 000
8	Требования банка по получению процентов	5
9	Денежные средства	1 909
10	Средства в ЦБ РФ (без обязательных резервов)	1 949
11	Средства клиентов – не кредитных организаций (без вкладов физических лиц)	24 022
12	Уставный капитал	470
13	страховые резервы	25
14	Прибыль	377
15	Факторинг	1 000
16	Вложения в ценные бумаги	5 000
17	Переоценка основных средств	996
18	Основные средства и материальные запасы	1 432
19	Кредиты выданные	15 464
20	Вклады физических лиц	7 569
21	обязательства по уплате процентов	50
22	Фонды банка и прибыль прошлых лет	964
23	Лизинг	6 000
24	Прочие активы	257

### Задание.

- 1) составить баланс коммерческого банка;
- 2) определить удельный вес собственных ресурсов в банковских пассивах;

- 3) *рассчитать удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов.*

### **Тема 3. Финансовый менеджмент в банке**

#### **Тест.**

1. *Совокупность структуры управления и организационной структуры банка:*
  - 1) управленческая структура
  - 2) бизнес-план
  - 3) организационно-управленческая структура
  - 4) функция «организация»
2. *Группа подразделений организационной структуры банка, в состав которой включаются филиалы и представительства - \_\_\_\_\_ подразделения.*
  - 1) функциональные
  - 2) обособленные
  - 3) внутренние структурные
  - 4) организационные
3. *Высшим органом управления коммерческим банком является:*
  - 1) совет директоров
  - 2) президент
  - 3) правление
  - 4) общее собрание учредителей (участников)
4. *Утверждение размера дивидендов по акциям находится в компетенции:*
  - 1) совета директоров
  - 2) президента
  - 3) правления
  - 4) общего собрания акционеров
5. *К исключительной компетенции совета директоров банка относится:*
  - 1) выбор членов наблюдательного совета
  - 2) подбор кандидатур на высшие исполнительные должности
  - 3) утверждение устава
  - 4) утверждение годового баланса

### **Тема 4. Управление банковскими рисками**

#### **Задача.**

Имеются данные о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности коммерческого банка А:

#### **Ссуда 1**

Ссуда в сумме 12 млн.руб. выдана юридическому лицу «А» на обновление основных средств под гарантию Правительства РФ. Сумма гарантии 12 млн.руб.

По документам банка расчетный размер резерва принимается по максимальной границе.

На момент оценки категории качества ссуды производство заемщика оценивалось как стабильное.

Источником погашения ссуды выступают поступления от основной деятельности заемщика. Просрочка по основному долгу отсутствует. Ссуда нереструктурирована.

#### **Ссуда 2**

Ссуда в сумме 30 млн.руб. выдана иностранному юридическому лицу «В» на расширение деятельности под поручительство Правительства Франции. Сумма гарантии 30 млн.руб.

По документам банка расчетный размер резерва принимается по максимальной границе.

На момент оценки категории качества ссуды производство заемщика оценивалось как стабильное, предприятие платежеспособное.

Источником погашения ссуды выступают поступления от основной деятельности заемщика. Просрочка по основному долгу отсутствует. Ссуда нереструктурирована.

### **Ссуда 3**

Ссуда в сумме 20 млн.руб. выдана коммерческому банку «С» на расширение деятельности под залог золота в слитках, которые могут быть реализованы в срок до 270 календарных дней. Сумма залога 40 млн.руб.

По документам банка расчетный размер резерва принимается по максимальной границе.

На момент оценки категории качества ссуды производство заемщика оценивалось как стабильное.

Источником погашения ссуды выступают поступления от основной деятельности заемщика. Просрочка по основному долгу отсутствует. Ссуда нереструктурирована.

### **Ссуда 4**

Ссуда в сумме 500 млн.руб. выдана предприятию «D» на погашение долга по ранее выданной ссуде, под залог государственных ценных бумаг на сумму 450 млн.руб.

По документам банка расчетный размер резерва принимается по максимальной границе.

По новой ссуде наблюдается просрочка платежей уплаты процентов в течение 3 календарных дней.

Ссуда нереструктурирована.

На момент оценки категории качества ссуды производство заемщика оценивалось как стабильное, деятельность прибыльная.

### **Ссуда 5**

Ссуда в сумме 800 млн.руб. выдана юридическому лицу «E» на открытие филиала под залог собственных долговых ценных бумаг банка «А», находящихся в залоге банка-кредитора. Сумма залога 760 млн. руб.

По документам банка расчетный размер резерва принимается по максимальной границе.

На момент оценки категории качества ссуды производство заемщика оценивалось как стабильное, но имеется существенная по сумме текущая картотека неоплаченных расчетных документов к банковским счетам.

Источником погашения ссуды выступают поступления от основной деятельности заемщика. Просрочка по основному долгу отсутствует. Ссуда нереструктурирована.

### **Ссуда 6**

По договору лизинга с предприятием «F» приобретено и передано в лизинг оборудование стоимостью 300 млн.руб. В обеспечение обязательств по договору лизинга оформлен залог этого оборудования, которое может быть реализовано в срок до 270 календарных дней. Сумма залога 540 млн.руб.

По документам банка расчетный размер резерва принимается по максимальной границе.

На момент оценки категории качества ссуды в производстве заемщика имелись некоторые негативные явления и тенденции.

Источником погашения ссуды выступают поступления от основной деятельности заемщика. Просрочка по основному долгу отсутствует. Ссуда нереструктурирована.

### **Ссуда 7**

Ссуда в сумме 450 млн.руб. выдана предприятию «G» на пополнение оборотных средств, под залог недвижимого имущества данного предприятия, которое может быть реализовано в срок до 270 календарных дней. Сумма залога 800,1 млн.руб.

По документам банка расчетный размер резерва принимается по максимальной границе.



На момент оценки категории качества ссуды в производстве заемщика имелись некоторые негативные явления и тенденции.

Источником погашения ссуды выступают поступления от основной деятельности заемщика. Просрочка по основному долгу отсутствует. Ссуда нереструктурирована.

### Ссуда 8

Ссуда в размере 50 млн.руб. выдана предприятию «Н» на погашение долга по ранее выданной ссуде, под залог земельного участка данного предприятия, который застрахован в пользу банка страховой компанией с хорошим финансовым положением и может быть реализован в срок до 270 календарных дней. Сумма залога 20 млн.руб.

По документам банка расчетный размер резерва принимается по максимальной границе.

На момент оценки категории качества ссуды производство заемщика было стабильным.

Источником погашения ссуды выступают средства, предоставленные банком. Ссуда реструктурирована, по ней имеются просроченные платежи по основному долгу в течение 35 календарных дней.

### Ссуда 9

Ссуда в размере 22,3 млн.руб. выдана предприятию «I» на погашение долга по ранее полученной ссуде, под залог здания данного предприятия, которое застраховано в пользу банка страховой компанией с хорошим финансовым положением и может быть реализовано в срок до 270 календарных дней. Сумма залога 15,61 млн.руб.

По документам банка расчетный размер резерва принимается по максимальной границе.

На момент оценки категории качества ссуды в производстве заемщика имелись некоторые негативные явления и тенденции при отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению.

Источником погашения ссуды выступают средства, предоставленные банком.

Ссуда реструктурирована, по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и процентам в течение 20 календарных дней.

### ЗАДАНИЕ:

1. По каждой ссуде определить категорию качества, оценить качество обеспечения, заполнив таблицу А

Таблица А

### *Характеристика ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности*

№ п/п	Финансовое положение заемщика	Качество обслуживания долга					Категория качества ссуды	Категория качества обеспечения
		Количество дней просроченных платежей	Источник погашения	Реструктурирование ссуды	Цель ссуды	Итоговая оценка		

2. По каждой ссуде рассчитать резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П.

3. Рассчитать структуру кредитного портфеля банка А по категориям качества, заполнив таблицу В.

Таблица В

### *Структура кредитного портфеля банка А, по категориям качества*

Категория качества	Сумма, млн.р.	Удельный вес, %

<i>I</i>		
<i>II</i>		
<i>III</i>		
<i>IV</i>		
<i>V</i>		
<i>Всего</i>		

4. Рассчитать рискованность кредитного портфеля банка как отношение суммы РВПС к размеру кредитного портфеля, в %.

## 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Эволюция взглядов на финансовое посредничество и система безопасности банковской деятельности	Изучение взглядов на финансовое посредничество и системы безопасности банковской деятельности, подготовка к практическим занятиям, выполнение группового проекта
2.	Бухгалтерская модель банка и источники банковской информации	Изучение пассивов, активов, внебалансовых требований и обязательств банка, источников банковской информации, подготовка к практическим занятиям, выполнение группового проекта
3.	Финансовый менеджмент в банке	Изучение теоретических основ финансового менеджмента в банке, подготовка к практическим занятиям, выполнение группового проекта
4.	Управление банковскими рисками	Изучение видов банковских рисков и подходов к управлению рисками, подготовка к практическим занятиям, выполнение группового проекта

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
2. Ответы на пункты плана для практических занятий
3. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся заданий, защите группового проекта.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

### 6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Форма проведения зачета – защита группового проекта.

Пример заданий.

Обучающийся в процессе изучения дисциплины выполняет групповой проект. Групповой проект в рамках дисциплины выполняется и защищается мини-группой обучающихся количестве 4-5 человек, в исключительных случаях – до 6 человек. Состав группы определяется студентами самостоятельно, согласовывается с преподавателем, и не меняется в течение работы над проектом.

Выполнение проекта предполагает последовательный подбор информации и анализ показателей деятельности объекта исследования. Объект исследования согласовывается с преподавателем. В качестве объекта исследования выступает (коммерческий) банк. При назначении объекта исследования могут быть учтены научные интересы обучающихся, место работы. Не допускается выполнение проекта по одному объекту разными группами обучающихся. Задание одинаково для всех мини-групп обучающихся и состоит из четырех пунктов. Индивидуальность задания реализуется различием объекта (банка).

По мере выполнения проекта обучающиеся представляют итоги на проверку преподавателю в установленные сроки. В случае наличия замечаний и рекомендаций преподавателя, студенты, представившие работу на проверку без нарушения сроков, имеют возможность внести уточнения и исправления в итоговый вариант до защиты.

Конкретные сроки представления на проверку и к защите устанавливаются в зависимости от графика учебного процесса на соответствующий учебный год. Итоговая защита проекта мини-группой студентов заочной формы обучения назначается после изучения всего курса, до зачета.

Результаты группового проекта оформляются и сдаются в форме письменной работы. От одной мини-группы представляется одна письменная работа, на титульном листе указываются все ФИО членов мини-группы. В письменной работе должны быть титульный лист, оглавление, введение (цель и задачи, указание на зону ответственности каждого члена проектной группы), основная часть — четыре раздела, заключение, библиографический список.

*Задание.*

*1. Выбрать объект для исследования и согласовать выбор с преподавателем. Не допускается представление нескольких работ по одинаковым объектам. При выборе банка целесообразно ориентироваться на место работы (для банковских сотрудников), а также на региональные банки Тюменской области.*

*В работе отразить следующую общую информацию:*

*о банке:*

- наименование*
- место регистрации*
- относится /не относится банк к банкам, контролируемым государством*
- относится /не относится банк к банкам, контролируемым иностранным капиталом*
- входит / не входит банк в число крупнейших российских банков*
- является / не является банк участником банковской группы / банковского холдинга*
- является ли участником системы обязательного страхования вкладов*
- удельный вес показателей банка в общероссийских показателях в динамике (активы, капитал, вклады физических лиц, кредиты нефинансовым организациям, кредиты населению, прибыль).*

*Информация общего характера о банке размещается на его официальном сайте в сети интернет.*

*2. Провести анализ банковской ресурсной базы (по состоянию на начало года):*

- состав, структура пассивов;*
- текущие процентные ставки по депозитам населения;*
- сформулировать выводы о размере уплачиваемой ставки страховых взносов в систему обязательного страхования вкладов, для чего изучить ставки по вкладам физических лиц конкретного банка в сопоставлении со среднерыночными, публикуемыми на сайте ЦБ РФ (см. ч. 7 ст. 36 федерального закона от 23.12.03 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»)*

*3. Провести анализ банковского кредитного портфеля (по состоянию на начало года):*

- состав и структура кредитного портфеля;  
- текущие процентные ставки по кредитам;  
- удельный вес просроченной задолженности по кредитному портфелю всего и в разрезе кредитных портфелей по категориям клиентов (нефинансовых организаций и физических лиц).

- сравнить удельный вес просроченной задолженности объекта исследования и удельный вес просроченной задолженности в целом по банковскому сектору РФ.

4. Провести анализ банковского капитального портфеля (по состоянию на начало года).

- состав и структура портфеля регулятивного капитала по уровням капитала (основной с выделением базового и добавочного, и дополнительный), и в разрезе влияния отдельных факторов на величину собственных средств (капитала);

- относительной достаточности портфеля регулятивного капитала, структуры рисков, на покрытие которых должен быть достаточен регулятивный капитал (анализ коэффициентов – нормативов достаточности капитала).

Информация о регулятивном капитале по уровням и в разрезе влияния отдельных факторов на величину собственных средств в целом по банковскому сектору представлена на сайте ЦБ РФ в разделе «Информационно-аналитические материалы», в издании «Обзор банковского сектора РФ», таблицы 42-43, о достаточности капитала – там же, таблицы 44-46.

Результаты по каждому пункту работы представить с четко сформулированными выводами, обоснованными соответствующими данными в табличной и графической форме. Обязателен библиографический список.

Данные для анализа по всем пунктам работы в целом по банковскому сектору публикуются на сайте ЦБ РФ [cbr.ru](http://cbr.ru), в том числе в «Обзорах банковского сектора РФ»; в «Статистическом бюллетене Банка России»; в «Отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора», в иных официальных материалах. Данные для анализа в разрезе (коммерческих) банков - на сайте банка и на сайте ЦБ РФ, раздел «Информация по кредитным организациям», подраздел «Справочник по кредитным организациям» на страничке соответствующего банка, и в подразделе «Формы отчетности».

Примерный перечень вопросов к зачету в форме защиты группового проекта

1. Как определяли, относится или не относится банк к банкам, контролируемым государством
2. Как определяли, относится /не относится банк к банкам, контролируемым иностранным капиталом
3. Как определяли, входит / не входит банк в число крупнейших российских банков
4. Как определяли, является / не является банк участником банковской группы / банковского холдинга
5. Как определяли, является ли участником системы обязательного страхования вкладов
6. Как рассчитывался удельный вес показателей банка в общероссийских показателях в динамике (активы, капитал, вклады физических лиц, кредиты нефинансовым организациям, кредиты населению, прибыль)
7. Прокомментируйте данные о составе, структуре пассивов.
8. Прокомментируйте выводы о размере уплачиваемой ставки страховых взносов в систему обязательного страхования вкладов
9. Прокомментируйте данные о составе и структуре кредитного портфеля;

10. Прокомментируйте данные об удельном е просроченной задолженности по кредитному портфелю всего и в разрезе кредитных портфелей по категориям клиентов (нефинансовых организаций и физических лиц).
11. Поясните выводы по результатам сравнения удельного веса просроченной задолженности объекта исследования и удельного веса просроченной задолженности в целом по банковскому сектору РФ.
12. Прокомментируйте данные о составе и структуре портфеля регулятивного капитала по уровням капитала (основной с выделением базового и добавочного, и дополнительный), и в разрезе влияния отдельных факторов на величину собственных средств (капитала);
13. Прокомментируйте данные об относительной достаточности портфеля регулятивного капитала, структуры рисков, на покрытие которых должен быть достаточен регулятивный капитал.
14. Какие источники информации использованы при подготовке группового проекта

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

### Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-2: Способен подготовить проектное решение финансово-экономикой задачи, разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления	<p>знает ретроспективу теоретических взглядов о роли банков в экономике;</p> <p>знает международные подходы к организации банковского регулирования и надзора;</p> <p>знает методы и инструментарий финансового менеджмента в банке;</p> <p>знает современные тенденции развития банков и банковской деятельности;</p> <p>умеет охарактеризовать факторы, влияющие на банковскую деятельность, банковские риски, влияние факторов на экономические и финансовые показатели деятельности банка;</p>	Задания для промежуточной аттестации	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.</p> <p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>

		<p>умеет использовать различные источники информации, подбирать теоретический, статистический и нормативный правовой материал, позволяющий проанализировать деятельность банка;</p> <p>умеет подготовить проектное решение по результатам анализа деятельности банка</p>		
--	--	--	--	--

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **7.1. Основная литература:**

1. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Синки Д., Левинзон А.И. - М.:Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018 с.: 70x100 1/16 ISBN 5-9614-0344-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/926124> (дата обращения 10.06.2021).

### **7.2. Дополнительная литература:**

1. Деньги и власть: Как Goldman Sachs захватил власть в финансовом мире: Научно-популярное / Коэн Д.У. - М.:Альпина Паблишер, 2018. - 678 с.: ISBN 978-5-9614-6978-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1002155> (дата обращения 10.06.2021).

2. Фундаментальные идеи финансового мира: Эволюция / Бернштейн П.Л., Пер.Ионова В., - 4-е изд. - М.:Альпина Пабл., 2017. - 247 с.: 70x100 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-9614-6338-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/926435> (дата обращения 10.06.2021).

### **7.3. Интернет-ресурсы:**

1. <http://www.cbr.ru>
2. <http://www.asv.org.ru>
3. <http://elibrary.ru>
4. <http://sciencedirect.com>
5. <https://znanium.com>
6. <http://www.bis.org>
8. <https://www.imf.org/>

### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>  
Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>  
Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам дисциплин, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:  
платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:  
Adobe Reader;  
7-Zip

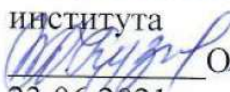
#### **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института

 О.А.Кузьменко  
23.06.2021

**БЕЗОПАСНОСТЬ ФИНАНСОВО-БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная



Тарханова Е. А. Безопасность финансово-банковской деятельности. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)», форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Тарханова Е. А., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Безопасность финансово-банковской деятельности» относится к дисциплинам по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений.

Цель изучения дисциплины - обеспечение освоения студентами основ безопасности финансово-банковской деятельности, получения знаний об оценке мероприятий в области безопасности финансово-банковской деятельности, выработки умений по составлению прогноза устойчивого и безопасного функционирования финансово-банковской сферы и представлению результатов проведенного исследования в области безопасности финансово-банковской деятельности научному сообществу в виде доклада.

Задачи курса - изучение:

1. теоретических основ обеспечения безопасности финансово-банковской деятельности;
2. организационных основ безопасности финансово-банковской деятельности;
3. основ обеспечения финансовой безопасности в денежно-кредитной и банковской сфере.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Безопасность финансово-банковской деятельности» предназначена для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» магистерская программа «Финансовая экономика (Финансомика)» и входит в дисциплины по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений. Дисциплина «Безопасность финансово-банковской деятельности» входит в состав дисциплин, формирующих профессиональные компетенции в области экономики и финансов. Изучение дисциплины «Безопасность финансово-банковской деятельности» базируется на «входных» знаниях, умениях и навыках обучающихся, формируемых в результате освоения в качестве предшествующих таких дисциплин, как «Банки и банковская деятельность», «Профессиональный семинар» и др. Ее успешное освоение предполагает параллельное изучение таких дисциплин как «Современные платежные системы», «Финансовое консультирование» и др. Освоение дисциплины «Безопасность финансово-банковской деятельности» необходимо как предшествующее для «Преддипломная практика», «Научно-исследовательская работа» и др.

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-1 «способностью проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает теоретические и практические основы проведения оценки финансово-экономических явлений Умеет проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		4 семестр
<b>Общий объем зач. ед.</b>	3	3
<b>час.</b>	108	108
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	2	2
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	96	96
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Текущий контроль осуществляется на лекционных, практических занятиях, по всем формам самостоятельной работы обучающихся. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации.

Максимальное количество баллов, которые может набрать студент за семестр - 100. Студенты, набравшие по итогам изучения дисциплины более 61 балла получают зачет.

При наборе менее 61 балла, сдается зачет в устной форме по вопросам, представленным ниже. Критерии оценивания: студент должен знать базовые термины изученной дисциплины и ответить на 1 вопрос для получения зачета.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	

1	2	3	4	5	6	7
1.	Безопасность финансово-банковской деятельности: сущность и место в системе экономической безопасности	26	0,5	2	0	0
2.	Организационные основы безопасности финансово-банковской деятельности	26	0,5	2	0	0
3.	Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере	26	0,5	2	0	0
4.	Обеспечение безопасности банковской деятельности	28	0,5	2	0	0
5.	Зачет	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	108	2	8	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

##### **Тема 1. Безопасность финансово-банковской деятельности: сущность и место в системе экономической безопасности**

Сущность и понятие безопасности финансово-банковской деятельности. Место безопасности финансово-банковской деятельности в системе национальной безопасности.

Организация и нормативное регулирование безопасности финансово-банковской деятельности. Объекты и субъекты безопасности финансово-банковской деятельности. Система органов, контролирующая безопасность финансово-банковской деятельности. Правовые основы безопасности финансово-банковской деятельности в России.

##### **Тема 2. Организационные основы безопасности финансово-банковской деятельности**

Организация системы безопасности финансово-банковской деятельности. Структурные элементы системы безопасности финансово-банковской деятельности. Функционирование системы безопасности финансово-банковской деятельности. Концепция безопасности финансово-банковской деятельности.

Субъекты обеспечения безопасности финансово-банковской деятельности. Средства обеспечения безопасности. Методы обеспечения безопасности финансово-банковской деятельности: организационные; технологические; защиты конфиденциальной информации; сыскной и охранной деятельности; криминалистики.

Группа «Эгмонт» как объединение подразделений финансовой разведки мира. Росфинмониторинг как член Группы «Эгмонт».

##### **Тема 3. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере**

Сущность и понятие финансовой безопасности в денежно-кредитной сфере.

Устойчивость банковской системы и финансовых рынков и необходимость обеспечения их финансовой безопасности. Оценка влияния внешнего и внутреннего долга на финансовую безопасность денежно-кредитной сферы страны. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.

##### **Тема 4. Обеспечение безопасности банковской деятельности**

Понятие и концепция безопасности банка. Классификация угроз банковской деятельности. Необходимость управления безопасностью банка. Понятие управления безопасностью коммерческого банка. Субъекты и объекты, участвующие в процессе

управления безопасностью коммерческого банка. Факторы, влияющие на безопасность банка. Основные составляющие безопасности банковской деятельности: финансовая безопасность; технико-технологическая безопасность; правовая безопасность; информационная безопасность; организационная безопасность.

Организационные основы безопасности банковской деятельности. Организация внутреннего контроля банка и службы безопасности коммерческого банка. Техника обеспечения безопасности банка.

Объекты защиты в системе безопасности банка. Имущество и инфраструктура как объекты преступных посягательств на безопасность банка. Виды противоправных посягательств на безопасность банка и их классификация.

Бюро кредитных историй и их роль в обеспечении безопасности банка. Специальные аналитические технологии для предупреждения проблем с безопасностью банка.

Понятие финансовой безопасности коммерческого банка и ее составляющие. Организация противодействия (легализации) отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Вольфсбергские принципы финансовой безопасности банка. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF). Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ).

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Безопасность финансово-банковской деятельности: сущность и место в системе экономической безопасности**

1. Сущность и понятие безопасности финансово-банковской деятельности.
2. Место безопасности финансово-банковской деятельности в системе национальной безопасности.
3. Организация и нормативное регулирование безопасности финансово-банковской деятельности.
4. Объекты и субъекты безопасности финансово-банковской деятельности.
5. Система органов, контролирующая безопасность финансово-банковской деятельности.
6. Правовые основы безопасности финансово-банковской деятельности в России.

### **Тема 2. Организационные основы безопасности финансово-банковской деятельности**

1. Организация системы безопасности финансово-банковской деятельности.
2. Структурные элементы системы безопасности финансово-банковской деятельности.
3. Функционирование системы безопасности финансово-банковской деятельности.
4. Концепция безопасности финансово-банковской деятельности.
5. Субъекты обеспечения безопасности финансово-банковской деятельности.
6. Средства обеспечения безопасности.
7. Методы обеспечения безопасности финансово-банковской деятельности.

### **Тема 3. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере**

1. Сущность и понятие финансовой безопасности в денежно-кредитной сфере.
2. Устойчивость банковской системы и финансовых рынков и необходимость обеспечения их финансовой безопасности.
3. Оценка влияния внешнего и внутреннего долга на финансовую безопасность денежно-кредитной сферы страны.
4. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения.
5. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.

### **Тема 4. Обеспечение безопасности банковской деятельности**

1. Понятие и концепция безопасности банка.
2. Классификация угроз банковской деятельности.

3. Управление безопасностью банка.
4. Факторы, влияющие на безопасность банка.
5. Основные составляющие безопасности банковской деятельности.
6. Организационные основы безопасности банковской деятельности.
7. Организация внутреннего контроля банка и службы безопасности коммерческого банка.
8. Техника обеспечения безопасности банка.
9. Объекты защиты в системе безопасности банка.
10. Бюро кредитных историй и их роль в обеспечении безопасности банка.
11. Понятие финансовой безопасности коммерческого банка и ее составляющие.
12. Организация противодействия (легализации) отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
13. Вольфсбергские принципы финансовой безопасности банка.

### **Образцы средств для проведения текущего контроля**

#### **Тема 1. Безопасность финансово-банковской деятельности: сущность и место в системе экономической безопасности**

##### **Тест закрытый**

##### **1. Субъект безопасности банковской деятельности:**

1. банк
2. предприниматель
3. финансовая организация
4. коммерческая организация

##### **2. Объект противоправного посягательства:**

1. имущество банка
2. банковская операция
3. банковская услуга
4. уставный капитал

##### **3. Вид угрозы безопасности банка:**

1. угроза порядку функционирования
2. угроза потери уставного капитала
3. угроза потери прибыли
4. угроза повышения издержек

##### **4. Виды деятельности банка, в процессе которых реализуются угрозы:**

1. финансовая деятельность
2. операционная деятельность
3. деятельность по управлению персоналом
4. административно-хозяйственная деятельность

##### **5. Метод обеспечения безопасности банка:**

1. технологический
2. финансовый
3. экономический
4. административный

##### **6. Вид угрозы финансовой безопасности банка по сфере возникновения:**

1. правовая
2. локальная
3. эндогенная
4. общая

##### **7. Вид угрозы финансовой безопасности банка по масштабу возникновения:**

1. эндогенная
2. экзогенная

3. локальная

4. скрытая

**8. Вид угрозы финансовой безопасности банка по вероятности реализации:**

1. реальная

2. экзогенная

3. локальная

4. скрытая

**9. Вид угрозы финансовой безопасности банка по источнику возникновения:**

1. реальная

2. объективная

3. локальная

4. скрытая

**10. Вид угрозы финансовой безопасности банка по возможности прогнозирования:**

1. предсказуемая

2. объективная

3. локальная

4. скрытая

**Тема 2. Организационные основы безопасности финансово-банковской деятельности**

**Темы контрольных работ:**

1. Современные угрозы финансово-банковской деятельности.

2. Анализ финансовой безопасности на примере конкретного банка.

3. Анализ информационной безопасности на примере конкретного банка.

4. Анализ технико-технологической безопасности на примере конкретного банка.

5. Анализ организационной безопасности на примере конкретного банка.

6. Оценка правовой безопасности банковской деятельности.

7. Экономическая безопасность страхового рынка.

8. Экономическая безопасность платежной системы России.

**Тема 3. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере**

**Темы докладов:**

1. Критерии и показатели состояния безопасности финансово-банковской деятельности.

2. Природа и сущность угроз экономической деятельности финансовой сферы.

3. Устойчивость банковской системы как составляющая экономической безопасности страны.

4. Экономическая безопасность банка и ее роль в системе национальной безопасности.

5. Обеспечение экономической безопасности банка при совершении кредитных операций.

6. Обеспечение безопасности банка в сфере кредитования юридических лиц.

7. Обеспечение безопасности банка при совершении операций с использованием банковских карт.

8. Меры обеспечения безопасности банка при проведении операций с использованием аккредитивов.

9. Меры обеспечения безопасности банка при проведении операций с использованием чеков.

10. Меры обеспечения безопасности банка при расчетах платежными поручениями.

11. Риски безопасности банка в сфере вексельного обращения.

12. Утрата конкурентных преимуществ банка на рынках как угроза банковской деятельности.

13. Неэффективное управление активами банка как финансовая угроза безопасности банка.

14. Проблемы в законодательной и нормативной базе как правовая угроза банковской деятельности.

15. Зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.

16. Экономическая безопасность национальной платежной системы.

17. Механизмы обеспечения безопасности на рынке страховых услуг.

18. Тенденции развития финансового рынка России и обеспечение его безопасности.  
8. Экономическая безопасность платежной системы России.

#### Тема 4. Обеспечение безопасности банковской деятельности

##### Типовой кейс «Безопасность банковских карт»

**Проблема.** Мошенники изобрели массу способов изъятия денег с чужой банковской карты. Как в современных условиях максимально обезопасить свои средства?

##### Задание.

Составьте десять правил пластиковой безопасности.

##### Вопросы для обсуждения

1. Что такое скимминг?
2. Какие страны являются наиболее опасными в отношении скимминга?
3. Как мошенники похищают деньги с карт через банкоматы?
4. Какие способы мошенники предпочитают в России, а какие в Западной Европе?
5. Что должна содержать выписка, которую банк обязан предоставлять владельцу банковской карты?
6. Как оформить претензию при похищении денег с вашей карты?
7. Что нужно делать, если карту украли?

#### 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ Темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Безопасность финансово-банковской деятельности: сущность и место в системе экономической безопасности	Изучение теоретических основ безопасности финансово-банковской деятельности, подготовка к практическим занятиям, тестированию
2.	Организационные основы безопасности финансово-банковской деятельности	Изучение теоретических основ организации безопасности финансово-банковской деятельности, подготовка к практическим занятиям, контрольной работе
3.	Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере	Изучение теоретических основ финансовой безопасности в денежно-кредитной сфере, подготовка к практическим занятиям, к защите докладов
4.	Обеспечение безопасности банковской деятельности	Изучение теоретических основ обеспечения безопасности банковской деятельности, подготовка к практическим занятиям, решению кейса

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Ответы на пункты плана для практических занятий

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся теста, выполнении контрольной работы, защите докладов и решении кейсового задания.

#### 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)



## **6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Форма проведения зачета – устный ответ на вопрос к зачету.

### **Примерный перечень вопросов к зачету**

1. Сущность безопасности финансово-банковской деятельности.
2. Роль и место безопасности финансово-банковской деятельности в системе экономической безопасности.
3. Обеспечение безопасности финансово-банковской деятельности: организационные основы.
4. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере: основы и факторы, оказывающие влияние.
5. Мошенничество в сфере денежного обращения.
6. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность и угрозы.
7. Сущность и основы безопасности банковской деятельности.
8. Факторы и составляющие безопасности банка.
9. Организация системы безопасности банка.
10. Объекты защиты в системе безопасности банка.
11. Организация противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в банке.
12. Бюро кредитных историй и их роль в обеспечении безопасности банка.
13. Система правового обеспечения безопасности банка.
14. Правовые угрозы банковской деятельности.
15. Система технических средств обеспечения безопасности банка.
16. Технические средства защиты банковских операций и продуктов.
17. Финансовые рынки и их роль в обеспечении экономической безопасности финансовой сферы.
18. Меры экономической безопасности, сформировавшиеся на финансовых рынках.
19. Обеспечение устойчивости финансовых рынков.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

**Карта критериев оценивания компетенций**

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1 «способностью проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска»	Знает теоретические и практические основы проведения оценки финансово-экономических явлений Умеет проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

#### 7.1. Основная литература:

1. Карзаева, Н. Н. Основы экономической безопасности : учебник / Н.Н. Карзаева. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 275 с. — (Высшее образование: Специалитет). — [www.dx.doi.org/10.12737/20854](http://www.dx.doi.org/10.12737/20854). - ISBN 978-5-16-012220-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/990717> (дата обращения 15.05.2021)

#### 7.2. Дополнительная литература:

1. Кучеров, И. И. Институты финансовой безопасности: монография / И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина, О.А. Акоюн [и др.] ; отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. — Москва : ИНФРА-М : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве

- Российской Федерации, 2020. — 246 с. - ISBN 978-5-16-013740-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1054901> (дата обращения 15.05.2021)
2. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. - М. : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. - 272 с. - (Высшее образование). - - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1010827> (дата обращения 15.05.2021)

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.cbr.ru>
2. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.arb.ru>

### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>

Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

Adobe Reader;

7-Zip

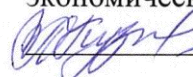
## **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по учебно-  
методической работе Финансово-  
экономического института

 /О.А.Кузьменко/

23.06.2021

**БЮДЖЕТИРОВАНИЕ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Гамукин В.В. Бюджетирование и финансовое планирование. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность (профиль): «Финансовая экономика (Финансомика)» форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021

© Гамукин В.В., 2021

## 1. Пояснительная записка.

Многообразие условий, в которых функционирует финансовая система страны, требует адекватного многообразия способов планирования и прогнозирования бюджетов.

Цель дисциплины - получение обучающимся знаний в области современных принципов, методов и средств подготовки и исполнения финансовых планов коммерческой организации на основе бюджетирования для формирования целостной картины механизма управления финансами в коммерческой сфере от стадии стратегического прогнозирования до принятия конкретных управленческих решений и исходных квалификационных характеристик, необходимых для решения задач в соответствии с профильной направленностью ОП магистратуры.

Задачи дисциплины:

- изучение базовых положений теории финансового прогнозирования, технологии бюджетного планирования (бюджетирования) для проведения анализа и оценки финансовых планов;
- освоение методов и получение навыков для составления и обоснования прогнозов динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне;
- приобретение первичных навыков организации бюджетирования на стадиях формирования, рассмотрения, принятия и исполнения бюджетного плана коммерческой организации с учетом неопределенности и риска.

### 1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок дисциплин по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Фундаментальные экономические теории», «Эконометрика и анализ данных», «Введение в финансовую экономику».

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной образовательной программы

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции (при наличии паспорта компетенций)	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-1: Способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: основные сведения о функционировании отечественной и зарубежной финансовых систем; основные принципы организации финансовой деятельности коммерческих организаций; принципы финансового планирования и анализа финансовых показателей; особенности применения методов финансового планирования и бюджетирования в условиях

		<p>неопределенности.</p> <p>Умеет проводить подготовительную работу по выявлению основных параметров финансовых прогнозов на рынке; определять ключевые финансовые факторы по секторам рынка; осуществлять сопоставление показателей при подготовке финансовых стратегий; проводить исследования с применением методов бизнес-прогнозирования.</p>
--	--	--

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1.

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		4 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	3 108	3 108
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	14	14
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	94	94
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за активную работу на практических занятиях, а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 75 до 100 баллов – «зачтено»; менее 75 баллов – «не зачтено». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для зачета, сдают его в период экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – устный ответ на вопросы. Вопросы включают задания на знание теоретических и практических аспектов рассматриваемой дисциплины. Каждый вопрос оценивается максимально в 50 баллов. Фактическое количество баллов определяется отношением правильно сформулированных ответов к общему количеству вопросов.

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консультации и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Введение в планирование финансов.	18	1	2	0	0
2.	Финансовое бюджетирование.	18	0,5	1	0	0
3.	Бизнес-прогнозирование.	18	1	2	0	0
4.	Структура доходов и расходов коммерческой организации.	18	0,5	1	0	0
5.	Методические приемы бюджетного планирования.	18	0,5	1	0	0
6.	Организация и контроль бюджетного процесса в коммерческой организации.	16	0,5	1	0	0
7.	Зачет	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	108	4	8	0	2

##### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

###### Тема 1. Введение в планирование финансов.

Основная терминология планирования. Различные понятия планирования деятельности коммерческой организации. Стратегическое планирование. Проблемы выполнения стратегических планов. Место бюджетирования в процессе формирования и исполнения стратегического плана. Индикативное и директивное финансовое планирование. Зарубежный опыт бюджетирования финансов коммерческих организаций. Планирование государственных и муниципальных финансов. Федеральный бюджет и бюджеты субъектов федерации. Личный бюджет. Региональное финансовое планирование. Использование методов коммерческого бюджетирования в планировании общественных и личных финансов. Осо-



бенности коммерческого бюджетирования. Финансовые планы международных финансовых организаций. Взаимосвязи финансовых планов с планированием нефинансовых показателей.

### **Тема 2. Финансовое бюджетирование.**

Структура финансов предприятия и источников их формирования. Классификация финансовых показателей, отражающих объект бюджетирования. Капитал предприятия. Фонды предприятия. Активы и пассивы предприятия. Финансовые обязательства предприятия. Политика управления текущими активами и пассивами в системе бюджетирования. Финансовое бюджетирование в условия конкуренции. Технологические принципы финансового планирования. Место бюджетирования в системе финансового менеджмента. Эволюция приемов управления финансами на планомерной основе. Принципы эффективного бюджетирования. Методы и инструментарий финансового менеджмента и задачи бюджетирования. Взаимосвязи этапов планирования, исполнения, корректировки плана и подготовки отчетности. Определение бюджета коммерческой организации. Эффективность бюджетирования. Функции бюджета. План доходов и расходов. План движения денежных средств. Прогнозный баланс. Риски бюджетного планирования. Классификация бюджетов. Фиксированный, гибкий, детализированный, скользящий бюджет. Особенности бюджетного метода. Методы подготовки бюджетных показателей. Нормативный метод бюджетного планирования. Метод прямого счета. Расчетно-аналитический метод. Балансовый метод.

### **Тема 3. Бизнес-прогнозирование.**

Динамика и статика в деятельности предприятия. Сценарный подход к прогнозированию. Прогноз-предвидение и прогноз-программа действий. Показатели, применяемые для оценки эффективности бизнес-прогнозов. Кризисоустойчивость. Бюджетные инструменты корректировки бизнес-прогнозов. Алгоритмы взаимодействия бюджетов коммерческой организации с отраслевыми бизнес-прогнозами.

### **Тема 4. Структура доходов и расходов коммерческой организации.**

Признание доходов коммерческой организации. Доходы от обычных видов деятельности, как объект бюджетирования. Выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг. Операционные доходы. Внеоперационные доходы. Чрезвычайные доходы. Признание расходов коммерческой организации. Расходы от обычных видов деятельности, как объект бюджетирования. Расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Операционные расходы. Внеоперационные расходы. Чрезвычайные расходы.

### **Тема 5. Методические приемы бюджетного планирования.**

Общий расчет финансовой эффективности планируемой деятельности. Единая система бюджета: прогноз доходов и расходов коммерческой организации, прогноз движения денежных средств, прогнозный баланс. Операционный бюджет. Финансовый бюджет. Бюджетирование дебиторской и кредиторской задолженности. Этапы общей бюджетной методологии. Взаимосвязь показателей в бюджете. Расчет бюджета закупки сырья и материалов. Расчеты по бюджету оплаты труда. Показатели, применяемые при планировании бюджета оплаты труда. Бюджеты ресурсов. Бюджеты структурных подразделений. Планирование себестоимости продукции предприятия. Планирование прибыли предприятия. Расчет бюджета инвестиций. Расчет амортизации. Прогнозы платежей в бюджет и внебюджетные фонды. Показатели эффективности бюджета.

### **Тема 6. Организация и контроль бюджетного процесса в коммерческой организации.**

Структура управления бюджетом предприятия. Распределение обязанностей при использовании бюджетных методов управления финансами коммерческой организации. Организация работы по составлению бюджетов. Бюджетный комитет. Центры планирования. Центры финансовой ответственности. Центры затрат. Руководство по бюджету. Регламент бюджетного планирования. Бюджетные методы мотивации персонала. Контроллинг в бюджетировании. Этапы контроля исполнения бюджета. Оперативность бюджетной информации. Системы контроля финансовых показателей. Переменный бюджет. Анализ отклонений при исполнении бюджета. Объективные и субъективные отклонения. Корректировка бюджетов при исполнении. Распределение ответственности за исполнение бюджета среди структурных подразделений предприятия.

## **Планы практических занятий**

### **Практическое занятие №1.**

#### **Тема 1. Введение в планирование финансов.**

1. Основная терминология планирования.
2. Различные понятия планирования деятельности коммерческой организации.
3. Стратегическое планирование.
4. Место бюджетирования в процессе формирования и исполнения стратегического плана.
5. Индикативное и директивное финансовое планирование.
6. Зарубежный опыт бюджетирования финансов коммерческих организаций.
7. Планирование государственных и муниципальных финансов.
8. Федеральный бюджет и бюджеты субъектов федерации.
9. Личный бюджет.
10. Использование методов коммерческого бюджетирования в планировании общественных и личных финансов.
11. Особенности коммерческого бюджетирования.
12. Финансовые планы международных финансовых организаций.
13. Взаимосвязи финансовых планов с планированием нефинансовых показателей.

#### **Тема 2. Финансовое бюджетирование.**

14. Структура финансов предприятия и источников их формирования.
15. Классификация финансовых показателей, отражающих объект бюджетирования. Капитал предприятия.
16. Фонды предприятия.
17. Активы и пассивы предприятия.
18. Финансовые обязательства предприятия.
19. Политика управления текущими активами и пассивами в системе бюджетирования.
20. Финансовое бюджетирование в условия конкуренции.
21. Технологические принципы финансового планирования.
22. Место бюджетирования в системе финансового менеджмента.
23. Эволюция приемов управления финансами на планомерной основе.
24. Принципы эффективного бюджетирования.
25. Методы и инструментарий финансового менеджмента и задачи бюджетирования.
26. Взаимосвязи этапов планирования, исполнения, корректировки плана и подготовки отчетности.
27. Определение бюджета коммерческой организации.
28. Эффективность бюджетирования.
29. Функции бюджета.

30. План доходов и расходов.
31. План движения денежных средств.
32. Прогнозный баланс. Риски бюджетного планирования.
33. Классификация бюджетов.
34. Фиксированный, гибкий, детализированный, скользящий бюджет.
35. Особенности бюджетного метода.
36. Методы подготовки бюджетных показателей.
37. Нормативный метод бюджетного планирования.
38. Метод прямого счета.
39. Расчетно-аналитический метод.
40. Балансовый метод.

#### Практическое занятие №2.

#### **Тема 3. Бизнес-прогнозирование.**

1. Динамика и статика в деятельности предприятия.
2. Сценарный подход к прогнозированию.
3. Прогноз-предвидение и прогноз-программа действий.
4. Показатели, применяемые для оценки эффективности бизнес-прогнозов.
5. Кризисоустойчивость.
6. Бюджетные инструменты корректировки бизнес-прогнозов.
7. Алгоритмы взаимодействия бюджетов коммерческой организации с отраслевыми бизнес-прогнозами.

#### **Тема 4. Структура доходов и расходов коммерческой организации.**

8. Признание доходов коммерческой организации.
9. Доходы от обычных видов деятельности, как объект бюджетирования.
10. Выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.
11. Операционные доходы.
12. Внеоперационные доходы.
13. Чрезвычайные доходы.
14. Признание расходов коммерческой организации.
15. Расходы от обычных видов деятельности, как объект бюджетирования.
16. Расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров.
17. Операционные расходы.
18. Внеоперационные расходы.
19. Чрезвычайные расходы.

#### Практическое занятие №3.

#### **Тема 5. Методические приемы бюджетного планирования.**

1. Общий расчет финансовой эффективности планируемой деятельности.
2. Единая система бюджета: прогноз доходов и расходов коммерческой организации, прогноз движения денежных средств, прогнозный баланс.
3. Операционный бюджет.
4. Финансовый бюджет.
5. Бюджетирование дебиторской и кредиторской задолженности.
6. Этапы общей бюджетной методологии.
7. Взаимосвязь показателей в бюджете.
8. Расчет бюджета закупки сырья и материалов.
9. Расчеты по бюджету оплаты труда.
10. Показатели, применяемые при планировании бюджета оплаты труда.

11. Бюджеты ресурсов.
12. Бюджеты структурных подразделений.
13. Планирование себестоимости продукции предприятия.
14. Планирование прибыли предприятия.
15. Расчет бюджета инвестиций.
16. Расчет амортизации.
17. Прогнозы платежей в бюджет и внебюджетные фонды.
18. Показатели эффективности бюджета.

#### **Тема 6. Организация и контроль бюджетного процесса в коммерческой организации.**

19. Структура управления бюджетом предприятия.
20. Распределение обязанностей при использовании бюджетных методов управления финансами коммерческой организации.
21. Организация работы по составлению бюджетов.
22. Бюджетный комитет.
23. Центры планирования.
24. Центры финансовой ответственности.
25. Центры затрат.
26. Руководство по бюджету.
27. Регламент бюджетного планирования.
28. Бюджетные методы мотивации персонала.
29. Контроллинг в бюджетировании.
30. Этапы контроля исполнения бюджета. Оперативность бюджетной информации.
31. Системы контроля финансовых показателей. Переменный бюджет. Анализ отклонений при исполнении бюджета.
32. Объективные и субъективные отклонения. Корректировка бюджетов при исполнении.
33. Распределение ответственности за исполнение бюджета среди структурных подразделений предприятия.

#### **Образцы средств для проведения текущего контроля**

##### **Тема 1. Введение в планирование финансов.**

##### **Задания для контрольных работ:**

1. Основная терминология планирования.
2. Различные понятия планирования деятельности коммерческой организации.
3. Стратегическое планирование.
4. Место бюджетирования в процессе формирования и исполнения стратегического плана.
5. Индикативное и директивное финансовое планирование.
6. Зарубежный опыт бюджетирования финансов коммерческих организаций.
7. Планирование государственных и муниципальных финансов.
8. Федеральный бюджет и бюджеты субъектов федерации.

##### **Темы для подготовки эссе:**

1. Использование методов коммерческого бюджетирования в планировании общественных и личных финансов.
2. Личный бюджет.
3. Особенности коммерческого бюджетирования.
4. Финансовые планы международных финансовых организаций.
5. Взаимосвязи финансовых планов с планированием нефинансовых показателей.

## **Тема 2. Финансовое бюджетирование.**

### **Задания для контрольных работ:**

1. Структура финансов предприятия и источников их формирования.
2. Классификация финансовых показателей, отражающих объект бюджетирования.

Капитал предприятия.

3. Фонды предприятия.
4. Активы и пассивы предприятия.
5. Финансовые обязательства предприятия.
6. Политика управления текущими активами и пассивами в системе бюджетирования.
7. Финансовое бюджетирование в условия конкуренции.
8. Технологические принципы финансового планирования.
9. Место бюджетирования в системе финансового менеджмента.
10. Эволюция приемов управления финансами на планомерной основе.
11. Принципы эффективного бюджетирования.
12. Методы и инструментарий финансового менеджмента и задачи бюджетирования.
13. Взаимосвязи этапов планирования, исполнения, корректировки плана и подготовки отчетности.

### **Темы для подготовки эссе:**

1. Определение бюджета коммерческой организации.
2. Эффективность бюджетирования.
3. Функции бюджета.
4. План доходов и расходов.
5. План движения денежных средств.
6. Прогнозный баланс. Риски бюджетного планирования.
7. Классификация бюджетов.
8. Фиксированный, гибкий, детализированный, скользящий бюджет.
9. Особенности бюджетного метода.
10. Методы подготовки бюджетных показателей.
11. Нормативный метод бюджетного планирования.
12. Метод прямого счета.
13. Расчетно-аналитический метод.
14. Балансовый метод.

## **Тема 3. Бизнес-прогнозирование.**

### **Задания для контрольных работ:**

1. Динамика и статика в деятельности предприятия.
2. Сценарный подход к прогнозированию.
3. Прогноз-предвидение и прогноз-программа действий.
4. Показатели, применяемые для оценки эффективности бизнес-прогнозов.
5. Кризисоустойчивость.
6. Бюджетные инструменты корректировки бизнес-прогнозов.
7. Алгоритмы взаимодействия бюджетов коммерческой организации с отраслевыми бизнес-прогнозами.

## **Тема 4. Структура доходов и расходов коммерческой организации.**

### **Задания для контрольных работ:**

1. Признание доходов коммерческой организации.
2. Доходы от обычных видов деятельности, как объект бюджетирования.

3. Выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.
4. Операционные доходы.
5. Внереализационные доходы.
6. Чрезвычайные доходы.

**Темы для подготовки эссе:**

1. Признание расходов коммерческой организации.
2. Расходы от обычных видов деятельности, как объект бюджетирования.
3. Расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров.
4. Операционные расходы.
5. Внереализационные расходы.
6. Чрезвычайные расходы.

Практическое занятие №3.

**Тема 5. Методические приемы бюджетного планирования.**

**Задания для контрольных работ:**

1. Общий расчет финансовой эффективности планируемой деятельности.
2. Единая система бюджета: прогноз доходов и расходов коммерческой организации, прогноз движения денежных средств, прогнозный баланс.
3. Операционный бюджет.
4. Финансовый бюджет.
5. Бюджетирование дебиторской и кредиторской задолженности.
6. Этапы общей бюджетной методологии.
7. Взаимосвязь показателей в бюджете.
8. Расчет бюджета закупки сырья и материалов.

**Темы для подготовки эссе:**

1. Расчеты по бюджету оплаты труда.
2. Показатели, применяемые при планировании бюджета оплаты труда.
3. Бюджеты ресурсов.
4. Бюджеты структурных подразделений.
5. Планирование себестоимости продукции предприятия.
6. Планирование прибыли предприятия.
7. Расчет бюджета инвестиций.
8. Расчет амортизации.
9. Прогнозы платежей в бюджет и внебюджетные фонды.
10. Показатели эффективности бюджета.

**Тема 6. Организация и контроль бюджетного процесса в коммерческой организации.**

**Задания для контрольных работ:**

1. Структура управления бюджетом предприятия.
2. Распределение обязанностей при использовании бюджетных методов управления финансами коммерческой организации.
3. Организация работы по составлению бюджетов.
4. Бюджетный комитет.
5. Центры планирования.
6. Центры финансовой ответственности.
7. Центры затрат.
8. Руководство по бюджету.

**Темы для подготовки эссе:**

1. Регламент бюджетного планирования.

2. Бюджетные методы мотивации персонала.
3. Контроллинг в бюджетировании.
4. Этапы контроля исполнения бюджета. Оперативность бюджетной информации.
5. Системы контроля финансовых показателей. Переменный бюджет. Анализ отклонений при исполнении бюджета.
6. Объективные и субъективные отклонения. Корректировка бюджетов при исполнении.
7. Распределение ответственности за исполнение бюджета среди структурных подразделений предприятия.

## 5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Введение в планирование финансов.	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.
2.	Финансовое бюджетирование.	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.
3.	Бизнес-прогнозирование.	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.
4.	Структура доходов и расходов коммерческой организации.	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.
5.	Методические приемы бюджетного планирования.	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.
6.	Организация и контроль бюджетного процесса в коммерческой организации.	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Ответы на пункты плана для практических занятий
4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся контрольной работы.

### Задания для контрольной работы:

1. Активы и пассивы предприятия.
2. Алгоритмы взаимодействия бюджетов коммерческой организации с отраслевыми бизнес-прогнозами.
3. Бюджетирование дебиторской и кредиторской задолженности.
4. Бюджетные инструменты корректировки бизнес-прогнозов.
5. Бюджетный комитет.

6. Взаимосвязи этапов планирования, исполнения, корректировки плана и подготовки отчетности.
7. Взаимосвязь показателей в бюджете.
8. Внереализационные доходы.
9. Выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.
10. Динамика и статика в деятельности предприятия.
11. Доходы от обычных видов деятельности, как объект бюджетирования.
12. Единая система бюджета: прогноз доходов и расходов коммерческой организации, прогноз движения денежных средств, прогнозный баланс.
13. Зарубежный опыт бюджетирования финансов коммерческих организаций.
14. Индикативное и директивное финансовое планирование.
15. Классификация финансовых показателей, отражающих объект бюджетирования. Капитал предприятия.
16. Кризисоустойчивость.
17. Место бюджетирования в процессе формирования и исполнения стратегического плана.
18. Место бюджетирования в системе финансового менеджмента.
19. Методы и инструментарий финансового менеджмента и задачи бюджетирования.
20. Общий расчет финансовой эффективности планируемой деятельности.
21. Операционные доходы.
22. Операционный бюджет.
23. Организация работы по составлению бюджетов.
24. Основная терминология планирования.
25. Планирование государственных и муниципальных финансов.
26. Показатели, применяемые для оценки эффективности бизнес-прогнозов.
27. Политика управления текущими активами и пассивами в системе бюджетирования.
28. Признание доходов коммерческой организации.
29. Принципы эффективного бюджетирования.
30. Прогноз-предвидение и прогноз-программа действий.
31. Различные понятия планирования деятельности коммерческой организации.
32. Распределение обязанностей при использовании бюджетных методов управления финансами коммерческой организации.
33. Расчет бюджета закупки сырья и материалов.
34. Регламент бюджетного планирования.
35. Руководство по бюджету.
36. Стратегическое планирование.
37. Структура управления бюджетом предприятия.
38. Структура финансов предприятия и источников их формирования.
39. Сценарный подход к прогнозированию.
40. Технологические принципы финансового планирования.
41. Федеральный бюджет и бюджеты субъектов федерации.
42. Финансовое бюджетирование в условия конкуренции.
43. Финансовые обязательства предприятия.
44. Финансовый бюджет.
45. Фонды предприятия.
46. Центры затрат.
47. Центры планирования.
48. Центры финансовой ответственности.
49. Эволюция приемов управления финансами на планомерной основе.
50. Этапы общей бюджетной методологии.



### **Примерные темы для подготовки эссе:**

1. Балансовый метод.
2. Бюджетные методы мотивации персонала.
3. Бюджеты ресурсов.
4. Бюджеты структурных подразделений.
5. Взаимосвязи финансовых планов с планированием нефинансовых показателей.
6. Внебюджетные расходы.
7. Использование методов коммерческого бюджетирования в планировании общественных и личных финансов.
8. Классификация бюджетов.
9. Контроллинг в бюджетировании.
10. Личный бюджет.
11. Метод прямого счета.
12. Методы подготовки бюджетных показателей.
13. Нормативный метод бюджетного планирования.
14. Объективные и субъективные отклонения. Корректировка бюджетов при исполнении.
15. Операционные расходы.
16. Определение бюджета коммерческой организации.
17. Особенности бюджетного метода.
18. Особенности коммерческого бюджетирования.
19. План движения денежных средств.
20. План доходов и расходов.
21. Планирование прибыли предприятия.
22. Планирование себестоимости продукции предприятия.
23. Показатели эффективности бюджета.
24. Показатели, применяемые при планировании бюджета оплаты труда.
25. Признание расходов коммерческой организации.
26. Прогнозный баланс. Риски бюджетного планирования.
27. Прогнозы платежей в бюджет и внебюджетные фонды.
28. Распределение ответственности за исполнение бюджета среди структурных подразделений предприятия.
29. Расходы от обычных видов деятельности, как объект бюджетирования.
30. Расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров.
31. Расчет амортизации.
32. Расчет бюджета инвестиций.
33. Расчетно-аналитический метод.
34. Расчеты по бюджету оплаты труда.
35. Системы контроля финансовых показателей.
36. Анализ отклонений при исполнении бюджета.
37. Фиксированный, гибкий, детализированный, скользящий бюджет.
38. Финансовые планы международных финансовых организаций.
39. Функции бюджета.
40. Чрезвычайные доходы.
41. Чрезвычайные расходы.
42. Этапы контроля исполнения бюджета. Оперативность бюджетной информации.
43. Эффективность бюджетирования.

### **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

## **6.1 Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Форма проведения промежуточной аттестации (зачета) по дисциплине – устное собеседование обучающегося с преподавателем по вопросам тематики пройденного курса в рамках подготовки к зачету. Аргументированный ответ на вопросы преподавателя по одному вопросу – максимум 25 баллов. Максимальное количество вопросов в ходе собеседования, – 3.

Обучающиеся, совокупно набравшие по итогам работы в семестре и в ходе итогового собеседования 75 баллов и более, получают зачет по дисциплине.

Обучающиеся, по итогам текущего контроля успеваемости в семестре набравшие 75 баллов и более, получают зачет автоматом без прохождения итогового собеседования.

### **Примерные вопросы для проведения зачета:**

1. Место бюджетирования в процессе формирования и исполнения стратегического плана.
2. Различные понятия планирования деятельности коммерческой организации.
3. Индикативное и директивное финансовое планирование.
4. Планирование государственных и муниципальных финансов.
5. Особенности коммерческого бюджетирования.
6. Структура финансов предприятия и источников их формирования.
7. Политика управления текущими активами и пассивами в системе бюджетирования.
8. Финансовое бюджетирование в условия конкуренции.
9. Место бюджетирования в системе финансового менеджмента.
10. Методы и инструментарий финансового менеджмента и задачи бюджетирования.
11. Взаимосвязи этапов планирования, исполнения, корректировки плана и подготовки отчетности.
12. Определение бюджета коммерческой организации.
13. План доходов и расходов.
14. План движения денежных средств.
15. Прогнозный баланс. Риски бюджетного планирования.
16. Фиксированный, гибкий, детализированный, скользящий бюджет.
17. Методы подготовки бюджетных показателей.
18. Нормативный метод бюджетного планирования.
19. Сценарный подход к прогнозированию.
20. Показатели, применяемые для оценки эффективности бизнес-прогнозов.
21. Бюджетные инструменты корректировки бизнес-прогнозов.
22. Операционные доходы.
23. Расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров.
24. Операционные расходы.
25. Общий расчет финансовой эффективности планируемой деятельности.
26. Операционный бюджет.
27. Финансовый бюджет.
28. Показатели, применяемые при планировании бюджета оплаты труда.
29. Бюджеты структурных подразделений.
30. Планирование себестоимости продукции предприятия.
31. Планирование прибыли предприятия.
32. Расчет бюджета инвестиций.
33. Структура управления бюджетом предприятия.
34. Организация работы по составлению бюджетов.
35. Центры финансовой ответственности.

36. Центры затрат.
37. Контроллинг в бюджетировании.
38. Бюджетные методы мотивации персонала.
39. Этапы контроля исполнения бюджета. Оперативность бюджетной информации.
40. Распределение ответственности за исполнение бюджета среди структурных подразделений предприятия.

## 6.2 Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1: способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	<p>Знает: основные сведения о функционировании отечественной и зарубежной финансовых систем; основные принципы организации финансовой деятельности коммерческих организаций; принципы финансового планирования и анализа финансовых показателей; особенности применения методов финансового планирования и бюджетирования в условиях неопределенности.</p> <p>Умеет проводить подготовительную работу по выявлению основных параметров финансовых прогнозов на рынке; определять ключевые финансовые факторы по секторам рынка; осуществлять сопоставление показателей при подготовке финансовых стратегий; проводить исследования с применением методов бизнес-прогнозирования.</p>	Задания для промежуточной аттестации	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.</p> <p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 7.1 Основная литература:

1. Виноградская, Н. А. Финансовый менеджмент. Бюджетное планирование и финансовый контроль на промышленном предприятии : учебное пособие / Н. А. Виноградская, Е. Н. Елисеева. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2008. — 101 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL:

<https://www.iprbookshop.ru/56613.html> (дата обращения: 06.05.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Черкасова, Л. А. Бюджетный процесс и бюджетное планирование : учебное пособие / Л. А. Черкасова. — Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2015. — 172 с. — ISBN 978-5-8158-1476-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/75434.html> (дата обращения: 06.05.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

3. Финансовое планирование и прогнозирование : учебное пособие / Е. А. Разумовская, М. С. Шуклин, В. И. Баженова, Е. С. Панфилова ; под редакцией Е. А. Разумовской. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2017. — 284 с. — ISBN 978-5-7996-2242-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106547.html> (дата обращения: 06.05.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

## **7.2. Дополнительная литература:**

1. Купряшин, Г. Л. Теория и механизмы современного государственного управления : учебное пособие / Г. Л. Купряшин, А. И. Соловьев. — Москва : Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2012. — 644 с. — ISBN 978-5-211-06409-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/97468.html> (дата обращения: 15.05.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Алиев, В. С. Информационные технологии и системы финансового менеджмента : учебное пособие / В.С. Алиев. — М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2017. — 320 с. : ил. — (Профессиональное образование). - ISBN 979-5-91134-062-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/851815> (дата обращения: 15.05.2021).

## **7.3. Интернет-ресурсы:**

1. Резервный фонд. Сайт Министерства Финансов РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www1.minfin.ru/ru/reservefund/>

2. Сайт Министерства Финансов РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www1.minfin.ru/ru>

3. <http://www.consultant.ru/>

4. <http://www.garant.ru/>

## **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

ProQuest Dissertations &Theses Global / ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России». URL: <https://search.proquest.com/index>

Национальная электронная библиотека. URL: <https://rusneb.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам дисциплин, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:


Adobe Reader;

7-Zip

#### **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института  
 О.А.Кузьменко  
23.06.2021

**ВВЕДЕНИЕ В ФИНАНСОВУЮ ЭКОНОМИКУ**  
Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная

Мирошниченко О.С. Введение в финансовую экономику. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01«Экономика» Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика), форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Введение в финансовую экономику» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений.

В рамках изучения дисциплины рассматриваются вопросы, как общего, так и специализированного характера, что позволяет органично связать данный курс иными дисциплинами, изучаемыми студентами направления подготовки «Экономика». Дисциплина предназначена для формирования у обучающихся профессиональных компетенций.

Цель дисциплины – формирование компетенций в сфере проблематики финансовой экономики.

Задачи дисциплины:

- формирование у студентов профессиональных компетенций в области теоретических основ финансовой науки, ее эволюции и современной проблематики;
- освоение навыков командной работы при исследовании вопросов финансовой экономики;
- формирование компетенции по выявлению закономерностей и проблем функционирования объектов в области финансов и экономики.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок обязательных дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретаемые обучающимися в результате освоения следующих дисциплин: «Современные экономические теории», «Количественные финансы».

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции (при наличии паспорта компетенций) <sup>1</sup>	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-3: Способен проводить научные исследования в области финансов и экономики с использованием современного инструментария, как самостоятельно, так и в составе научно-исследовательских коллективов, выявлять закономерности и проблемы функционирования исследуемых объектов	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные сферы финансов, взаимосвязи между ними; Знает актуальные тенденции развития финансовой экономики, включая цифровизацию и становление ответственного финансирования; Умеет обобщать информацию о финансово-экономическом объекте, выявлять закономерности и проблемы его функционирования; Умеет взаимодействовать в научно-исследовательском коллективе.

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости



## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		1 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	6	6
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 5-балльная система оценивания РФ: 5 (отлично), 4 (хорошо), 3 (удовлетворительно), 2 (неудовлетворительно). Баллы проставляются за активную работу на учебной встрече с учетом выполнения различных видов работ. Баллы проставляются за активную работу на занятии с учетом выполнения различных видов работ, предусмотренных данной Программой, а именно: 1. подбор источников для выполнения проекта 2. выполнение проекта в проектной команде 3. подготовка презентации проекта, подготовка к защите результатов проекта. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации.

Обучающиеся, которые регулярно посещали занятия, успешно выполняли задания, представили и защитили групповой проект, продемонстрировали достаточный для аттестации уровень знаний и умений в ходе текущего контроля (получившие по результатам обучения на занятиях среднюю оценку 3 ("удовлетворительно") и выше), могут быть аттестованы "автоматом" без сдачи зачета. Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет в период зачетно-экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – защита группового проекта.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по очной форме обучения

№ п/ п	Объем дисциплины (модуля), час.		
	Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)	Консул ьтации

	Наименование тем и/или разделов		Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	и иная контактная работа
1	2	3	4	5	6	7
1.	Проблематика финансовой экономики	80	3	2	0	0
2.	Организация проектной работы в экономике и финансах	62	1	4	0	0
3.	Зачет	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	144	4	6	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

##### Тема 1. Проблематика финансовой экономики

Финансы как объект научных исследований. Определение, сущность, функции финансов. Сферы финансов, взаимосвязи между ними. Публичные финансы. Финансовые рынки. Корпоративные финансы. Поведенческие финансы. Мировые финансы. Количественные финансы. Финансовая система. Финансовое посредничество. Актуальные направления развития финансовой экономики. Концепция устойчивого развития и финансы. Финансы и цифровизация.

##### Тема 2. Организация проектной работы в экономике и финансах

Понятие проекта в экономике и финансах. Формирование проектных научно-исследовательских коллективов (команд). Этапы работы над проектом. Организация взаимодействия между членами проектной команды. Представление и защита результатов проекта.

#### План практических занятий

##### Тема 1. Проблематика финансовой экономики

1. Финансы как объект научных исследований.
2. Сферы финансов, взаимосвязи между ними.
3. Актуальные направления развития финансовой экономики

##### Тема 2. Организация проектной работы в экономике и финансах

1. Понятие проекта в экономике и финансах.
2. Формирование проектных научно-исследовательских коллективов (команд).
3. Этапы работы над проектом.
4. Представление и защита результатов проекта.

#### Образцы средств для проведения текущего контроля

##### Тема 1. Проблематика финансовой экономики

##### Опрос

Примерный перечень вопросов для проведения опроса

1. Финансы как объект научных исследований.

2. Сферы финансов, взаимосвязи между ними.
3. Актуальные направления развития финансовой экономики

## **Тема 2. Организация проектной работы в экономике и финансах**

### **Представление и защита группового проекта**

#### **Примерная тематика групповых проектов**

1. Возникновение финансов как науки
2. Актуальные проблемы публичных финансов
3. Актуальные проблемы развития финансовых рынков
4. Ответственное финансирование
5. Инструменты «зеленого» финансирования
6. Актуальные проблемы страхового рынка
7. Актуальные проблемы банковского сектора
8. Финансовая стабильность: международные подходы к регулированию
9. Вексель как финансовый инструмент
10. Международные финансовые институты
11. Актуальные проблемы поведенческих финансов
12. Понятие финансовой глобализации
13. Финансы и экология
14. Цифровизация в экономике и финансах
15. Информация в финансах
16. Взаимосвязь финансовой экономики с другими науками

## **5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся**

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Проблематика финансовой экономики	Изучение понятий, сфер финансовой экономики, подготовка к практическим занятиям, выполнение группового проекта
2.	Организация проектной работы в экономике и финансах	Изучение источников информации, подготовка к практическим занятиям, выполнение группового проекта

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
2. Ответы на пункты плана для практических занятий
3. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся заданий, защите группового проекта.

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

### **6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Форма проведения зачета – защита группового проекта.

Обучающийся в процессе изучения дисциплины выполняет групповой проект. Групповой проект в рамках дисциплины выполняется и защищается мини-группой обучающихся количестве 4-5 человек, в исключительных случаях – до 6 человек. Состав

группы определяется студентами самостоятельно, согласовывается с преподавателем, и не меняется в течение работы над проектом.

Выполнение проекта предполагает последовательный подбор информации, ее анализ, формулировку выводов, подготовку презентации и защиту проекта. Тема проекта согласовывается с преподавателем. Примерная тематика групповых проектов представлена в п.4.2 рабочей программы дисциплины. Не допускается выполнение проекта по одной теме разными группами обучающихся. Задание одинаково для всех мини-групп обучающихся. Индивидуальность задания реализуется различием тем.

По мере выполнения проекта обучающиеся представляют итоги на проверку преподавателю в установленные сроки. В случае наличия замечаний и рекомендаций преподавателя, студенты, представившие работу на проверку без нарушения сроков, имеют возможность внести уточнения и исправления в итоговый вариант до защиты.

Конкретные сроки представления на проверку и к защите устанавливаются в зависимости от графика учебного процесса на соответствующий учебный год. Итоговая защита проекта мини-группой студентов заочной формы обучения назначается после изучения всего курса, до зачета.

Результаты группового проекта оформляются и сдаются в форме письменной работы. От одной мини-группы представляется одна письменная работа, на титульном листе указываются все ФИО членов мини-группы. В письменной работе должны быть титульный лист, оглавление, введение (цель и задачи, указание на зону ответственности каждого члена проектной группы), основная часть, заключение, библиографический список. Основная часть может быть в форме слайдов подготовленной презентации, не более 2 слайдов на странице.

*Задание.*

1. *Выбрать тему исследования и согласовать выбор с преподавателем. Не допускается выполнение нескольких проектов на одинаковые темы.*

2. *В работе отразить следующую общую информацию (перечень примерный, зависит от выбранной темы):*

- *определение понятия (понятий), заявленных в теме проекта*
- *история появления понятия*
- *эволюция понятия*
- *взгляды экономистов на содержание понятия*
- *принадлежность к определенной сфере финансов*
- *термины, описывающие понятие (понятия)*
- *классификация терминологии по теме проекта*
- *взаимосвязь с иными понятиями /сферами финансов*
- *выводы*

*Результаты по каждому пункту работы представить с четко сформулированными обоснованными выводами. Обязателен библиографический список.*

3. *Подготовить презентацию и защиту проекта.*

Примерный перечень вопросов к зачету в форме защиты группового проекта

1. Какие источники информации использованы при подготовке группового проекта
2. Как подбирались источники для выполнения проекта
3. Каким образом организовывалось взаимодействие между членами команды
4. Какие проблемы взаимодействия возникали, как они разрешались
5. Как согласовывался итоговый вариант проекта
6. Прокомментируйте представленные данные
7. Прокомментируйте выводы
8. В чем заключается вклад каждого обучающегося в выполнении проекта

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-3: Способен проводить научные исследования в области финансов и экономики с использованием современного инструментария, как самостоятельно, так и в составе научно-исследовательских коллективов, выявлять закономерности и проблемы функционирования исследуемых объектов	Знает основные сферы финансов, взаимосвязи между ними; Знает актуальные тенденции развития финансовой экономики, включая цифровизацию и становление ответственного финансирования; Умеет обобщать информацию о финансово-экономическом объекте, выявлять закономерности и проблемы его функционирования; Умеет взаимодействовать в научно-исследовательском коллективе.	Задания для промежуточной аттестации	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

1. Басс, А. Б. Финансы и кредит. Современные концепции : учебник / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, В. Ю. Диденко. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 420 с. - (Высшее образование: Магистратура (Финуниверситет)). - ISBN 978-5-16-015711-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1047892> (дата обращения: 10.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Бернштейн, П. Л. Фундаментальные идеи финансового мира: Эволюция / Бернштейн П.Л., Пер.Ионова В., - 4-е изд. - Москва :Альпина Пабл., 2017. - 247 с. ISBN 978-5-9614-

- 6338-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/926435> (дата обращения: 10.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
2. Богатырев, С. Ю. Корпоративные финансы: стоимостная оценка : учебное пособие / С. Ю. Богатырев. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. — 164 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-369-01749-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1210076> (дата обращения: 10.056.2021). – Режим доступа: по подписке.
  3. Виртуализация современных финансов [Электронный ресурс]: монография / М.А. Сажина. — М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2019. — 120 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/975939> (дата обращения 10.06.2021)
  4. Кирсанов, Р. Г. Экономика и финансы СССР. 1979-1991 гг. : монография / Р.Г. Кирсанов. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 219 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-014941-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1020416> (дата обращения: 10.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
  5. Назимова, А. З. Исламские финансы в странах СНГ : монография / А.З. Нагимова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 219 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/1182772. - ISBN 978-5-16-016564-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1182772> (дата обращения: 10.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
  6. Пищулов, В. М. Глобальная экология — экономика и финансы : монография / В. М. Пищулов. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 310 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-013306-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1053658> (дата обращения: 10.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
  7. Пономаренко, Е. В. Экономика и финансы общественного сектора : учебник / Е.В. Пономаренко. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 377 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-005663-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/920544> (дата обращения: 10.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы:**

1. <http://www.cbr.ru>
2. <http://www.asv.org.ru>
3. <http://elibrary.ru>
4. <http://sciencedirect.com>
5. <https://znanium.com>
6. <http://www.bis.org>
8. <https://www.imf.org/>

### **7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>  
Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>  
Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

### **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам дисциплин, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

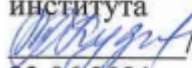
Adobe Reader;

7-Zip

## **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Для проведения занятий лекционного типа необходимо демонстрационное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Финансово-экономического  
института  
 /О.А.Кузьменко/  
23.06.2021

**ИНОСТРАННЫЙ ЯЗЫК ДЛЯ АКАДЕМИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ**  
Рабочая программа дисциплины  
для обучающихся по направлению 38.04.01 Экономика  
Магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика)  
форма обучения заочная



Евдаш В.М., Хвесько Т.В., Басуева Н.Ю. Иностранный язык для академических целей. Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению 38.04.01 Экономика, магистерская программа: Финансовая экономика (Финансомика), форма обучения заочная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ:  
<http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Целью дисциплины «Иностранный Язык для Академических Целей» является повышение исходного уровня владения иностранным языком, достигнутого на предыдущей ступени образования (бакалавриат, специалитет), и дальнейшее формирование иноязычной коммуникативной компетенции для решения коммуникативных задач в сфере академического и профессионального взаимодействия, для участия в международных мероприятиях и общения (устного и письменного) с зарубежными коллегами.

**Задачами дисциплины** являются:

1. Овладение базовыми принципами коммуникации в академической среде.
2. Изучение жанров устного и письменного академического дискурса.
3. Формирование навыков создания письменных и устных академических текстов.
4. Совершенствование навыков активной работы с академическими, научными и профессиональными текстами на иностранном языке.
5. Совершенствование навыков устного публичного выступления академического и профессионального характера.
6. Развитие межкультурной компетенции, овладение стратегиями и умениями использования знаний о нормах и представлениях, принятых в иной культуре для успешного осуществления иноязычной коммуникации в межкультурной среде.
7. Развитие способности находить, анализировать и критически оценивать информацию, полученную из иноязычных источников (в том числе – из сети Интернет).
8. Развитие способности к непрерывному самообразованию в области иностранного языка в академической и профессиональной сферах.

### 1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Иностранный язык для академических целей» включена в базовую часть Б.1. образовательной программы магистратуры и изучается студентами на первом курсе в I и II семестрах. Требования к «входным» знаниям, умениям и готовностям обучающегося, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин, базируются на базовых и профессиональных знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении дисциплин «Иностранный язык», «Иностранный язык в профессиональной сфере» (базовая часть).

Дисциплина «Иностранный язык для академических целей» способствует освоению последующих дисциплин: «Научно-исследовательская работа», «Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной».

### 1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции (при наличии паспорта компетенций)	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
УК-4. Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: – основные особенности академического и профессионального коммуникативного взаимодействия (лексические, грамматические аспекты);

<p>профессионального взаимодействия</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>– возможности и основные особенности современных информационно-коммуникативных технологий, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), необходимые для осуществления академического и профессионального взаимодействия;</li> <li>– лексико-грамматический материал, характерный для устной и письменной профессионально-ориентированной коммуникации;</li> <li>– базовые характеристики дискуссии как особого типа академического и профессионального дискурса;</li> <li>– способы убеждения, виды прямых и косвенных доказательств.</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– организовать академическое и профессиональное коммуникативное взаимодействие с учетом целей, задач и коммуникативной ситуации;</li> <li>– применять технологию построения эффективной коммуникации, передачей профессиональной информации, как в устной, так и в письменной формах в рамках академического и профессионального взаимодействия;</li> <li>– осуществлять выбор и применять современные информационно-коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке (ах) для академического и профессионального взаимодействия;</li> <li>– участвовать в дискуссионном академическом и профессиональном общении;</li> <li>– применять навыки представления результатов деятельности с использованием коммуникативных технологий, устной и письменной коммуникации, в том числе, на иностранном языке;</li> <li>– осваивать новые формы коммуникативного взаимодействия и воздействия на аудиторию;</li> <li>– применять навыки правильного общения и взаимодействия между социальным субъектом, социальными группами, общностями и обществом в целом.</li> </ul>
<p><b>УК-5.Способен</b></p>	<p>Паспорт</p>	<p>Знает:</p>

анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	компетенций отсутствует	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные особенности культуры страны изучаемого языка и основы культуры реализации коммуникативного взаимодействия;</li> <li>- причины возникновения коммуникативных барьеров и рисков;</li> <li>- причины возникновения конфликтных ситуаций в условиях взаимодействия представителей разных этнических групп и конфессий;</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ вербального и невербального поведения представителей страны изучаемого языка;</li> <li>- определять риски и выбирать способы преодоления барьеров; выстраивать и управлять общением при межкультурном взаимодействии;</li> <li>- использовать разнообразные стратегии для установления контакта с представителями других культур с учетом особенностей этнических групп и конфессий;</li> <li>- преодолевать существующие стереотипы;</li> <li>- использовать навыки достижения коммуникативной цели, речевого поведения, стратегией нейтрализации допущенных ошибок при общении с представителями различных этнических групп и конфессий.</li> </ul>
---	-------------------------	--

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

Вид учебной работы		Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)	
			1	2
<b>Общий объем</b>	зач. ед.	4	2	2
	час	144	72	72
Из них:				
<b>Часы контактной работы (всего):</b>		44	22	22
Лекции		0	0	
Практические занятия		40	20	20
Лабораторные/практические занятия по подгруппам		0	0	0
Консультации и иная контактная работа		4	2	2
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу</b>		100	50	50

<b>обучающегося</b>			
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)	Зачет, экзамен	зачет	экзамен

### 3. Система оценивания

**3.1.** Оценивание текущей успеваемости осуществляется по 100-балльной системе и предусматривает выполнение учебных и творческих заданий на занятиях и осуществление самостоятельной подготовки с обязательным предоставлением отчетности в устной/письменной форме. Дисциплина зачитывается при условии, если рейтинг студента составляет 61-100 баллов. Баллы начисляются за следующие активности:

Посещаемость занятия– 1 балл

Работа на практическом занятии– 0-5 баллов

Самостоятельная работа- 0-5 баллов

Написание эссе -0-5 баллов

#### 1 семестр

**Промежуточная аттестация (зачет) осуществляется:**

#### 1 семестр:

Обучающиеся, набравшие по итогам работы в семестре менее 61 балла, сдают зачет по дисциплине.

Зачет включает:

1. Составление терминологического словаря;
2. Написание эссе (250-300 слов).

#### 2 семестр

**Промежуточная аттестация (экзамен) осуществляется:**

Дисциплина зачитывается при условии, если рейтинг студента составляет 61-100 баллов:

61-75 баллов - оценка удовлетворительно,

76-90 баллов - оценка хорошо,

91-100 баллов - оценка отлично.

Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки или желающие повысить экзаменационный балл, сдают экзамен в период экзаменационной сессии.

Содержание экзамена:

1. Презентация по результатам исследовательской работы.
2. Составление терминологического словаря.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Консульта ции и иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/ практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
<b>1 семестр</b>						
1.	Введение в дисциплину «ИЯ для академических	2	0	0,5	0	0

	целей»					
2.	Академическое письмо как способ коммуникации в науке	2	0	0,5	0	0
3.	Степень магистра	2	0	0,5	0	0
4.	Академическое письмо: простые предложения	2	0	0,5	0	0
5.	Молодой исследователь	2	0	0,5	0	0
6.	Академическое письмо: сложные предложения	2	0	0,5	0	0
7.	Направление магистерской программы	4	0	0,5	0	0
8.	Академическое письмо: абзац как базовый элемент структуры академического текста	4	0	0,5	0	0
9.	Искусство публичных выступлений	2	0	0,5	0	0
10.	Академическое письмо: виды абзацев	2	0	0,5	0	0
11.	Академическое чтение	4	0	0,5	0	0
12.	Академическое письмо: свойства абзаца	4	0	0,5	0	0
13.	Рефлексия	4	0	1	0	0
14.	Академическое письмо: свойства абзаца	2	0	1	0	0
15.	Искусство публичных выступлений	2	0	1	0	0
16.	Академическое письмо: технологии	2	0	1	0	0

	генерации идей					
17.	Искусство публичных выступлений	4	0	1	0	0
18.	Академическое письмо: эссе как вид академического текста	2	0	1	0	0
19.	Искусство публичных выступлений	2	0	1	0	0
20.	Академическое письмо: виды эссе	2	0	1	0	0
21.	Аргументация и убеждение	4	0	1	0	0
22.	Академическое письмо: введение эссе	2	0	1	0	0
23.	Аргументация и убеждение	2	0	1	0	0
24.	Академическое письмо: заключение эссе	4	0	1	0	0
25.	Академическое чтение	4	0	1	0	0
26.	Рефлексия	4	0	1		
	<b>Итого: (часов)</b>	72	0	20	0	0
<b>2 семестр</b>						
1.	Популяризация научных знаний: современные тенденции	2	0	0,5	0	0
2.	Академическое письмо: научные базы данных	2	0	0,5	0	0
3.	Международное сотрудничество	2	0	0,5	0	0
4.	Академическое письмо: научная статья	4	0	0,5	0	0
5.	Научные дискуссии: тактика и стратегии	2	0	0,5	0	0
6.	Академическое письмо: структура	4	0	0,5	0	0

	научной статьи					
7.	Научные дискуссии: круглый стол	2	0	0,5	0	0
8.	Академическое письмо: раздел «Методы»	2	0	0,5	0	0
9.	Визуальная информация	4	0	0,5	0	0
10.	Академическое письмо: разделы «Результаты» и «Дискуссия»	4	0	0,5	0	0
11.	Академическое чтение	4	0	0,5	0	0
12.	Академическое письмо: исследовательский вопрос	2	0	0,5	0	0
13.	Рефлексия	4	0	1	0	0
14.	Академическое письмо: метаданные научной статьи	2	0	1	0	0
15.	Магистерская диссертация: цели и задачи	2	0	1	0	0
16.	Академическое письмо: литературный обзор	2	0	1	0	0
17.	Магистерская диссертация: результаты	2	0	1	0	0
18.	Академическое письмо: научная этика	2	0	1	0	0
19.	Академическое чтение	2	0	1	0	0
20.	Академическое письмо: стратегии изложения текста	4	0	1	0	0
21.	Научные конференции	2	0	1	0	0
22.	Академическое письмо: заявки на гранты и конференции	2	0	1	0	0
23.	Научные	4	0	1	0	0



	конференции: ролевая игра					
24.	Деловая переписка	2	0	1	0	0
25.	Мои научные достижения	4	0	1	0	0
26.	Рефлексия	4	0	1		0
	<b>Итого: (часов)</b>	72	0	20	0	0

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

### 1 семестр

#### Практическое занятие 1

**Тема: Введение в дисциплину «ИЯ для академических целей»**

Основные цели и задачи курса. План занятий.

Требования к уровню освоения содержания дисциплины.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

#### Практическое занятие 2

**Тема: Академическое письмо как способ коммуникации в науке**

Понятие академического письма.

Академическое письмо как один из основных факторов оценки уровня профессионального развития специалиста.

Различия в западной и российской письменных традициях.

Основные характеристики академического письма.

Нормы и правила академической коммуникации.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

#### Практическое занятие 3

**Тема: Степень магистра**

Квалификация (степень) магистра в мировом образовательном пространстве.

Преимущества на рынке труда, перспективы профессионального и карьерного роста.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

#### Практическое занятие 4

**Тема: Академическое письмо: простые предложения**

Структура простого предложения и особенности порядка слов и субъектно-объектных отношений в академическом тексте.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика

#### Практическое занятие 5

**Тема: Молодой исследователь**

Молодой специалист в научно-профессиональной среде.

Личные и профессиональные качества, необходимые исследователю.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

#### Практическое занятие 6

**Тема: Академическое письмо: сложные предложения**

Сложноподчиненные/сложносочиненные предложения.

Субъектно-объектные связи. Союзная связь. Сигналы перехода. Пунктуация.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 7**

#### **Тема: Направление магистерской программы**

Отрасль науки, изучаемая в магистратуре, ее развитие и значение.

Достижения и проблемы в данной отрасли.

Выдающиеся ученые.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика

### **Практическое занятие 8**

#### **Тема: Академическое письмо: абзац как базовый элемент структуры академического текста**

Структура абзаца: тезис, развитие тезиса (примеры, пояснение, иллюстрация), заключение.

Разные подходы при написании абзаца.

Заглавное предложение абзаца и его составляющие.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 9**

#### **Тема: Отрасль науки, изучаемая в магистратуре**

Отрасль науки, изучаемая в магистратуре, ее развитие и значение

Достижения и проблемы в данной отрасли.

Выдающиеся ученые.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 10**

#### **Тема: Академическое письмо: виды абзацев**

Виды абзацев: повествование, описание, определение, процесс, сравнение, процесс, сравнение.

Характерные особенности.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика

### **Практическое занятие 11**

#### **Тема: Академическое чтение**

Работа с текстами научной тематики по специальности. Аннотирование и реферирование текстов профессиональной направленности.

Системы поиска литературы по специальности, стратегии чтения академических текстов.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика

### **Практическое занятие 12**

#### **Тема: Академическое письмо: свойства абзаца**

Свойства абзаца: целостность, связность.

Логика построения текста на уровне абзаца.

Распределение информации в тексте и внутри абзаца.

Связность письменной речи, связующие элементы текста: слова, фразы, смыслы, логические связи. Связки и сигналы перехода. Повторение ключевых слов.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 13**

#### **Тема: Рефлексия**

Предоставление отчетности по выполнению программных заданий в устной/ письменной форме.

Терминологический словарь.  
Лексико-грамматические задания.

#### **Практическое занятие 14**

**Тема: Академическое письмо: свойства абзаца**

Свойства абзаца: целостность, связность.

Связность письменной речи, связующие элементы текста: слова, фразы, смыслы, логические связи.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

#### **Практическое занятие 15**

**Тема: Искусство публичных выступлений**

Правила успешного публичного выступления, публичной ораторской речи.

Страх публичных выступлений.

Подготовка публичной речи. Цель выступления: что спикер хочет донести до аудитории?

План. Запоминающиеся начало и конец выступления. Расстановка акцентов.

Продумывание вопросов, которые могут быть заданы и ответы на них.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

#### **Практическое занятие 16**

**Тема: Академическое письмо: технологии генерации идей**

Технологии генерации идей: активизация мыслительного процесса, картирование идей, мозговой штурм, кластеры, листинг (составление списка), свободное письмо.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

#### **Практическое занятие 17**

**Тема: Искусство публичных выступлений**

Содержание и форма выступления.

Основные элементы содержания. Форма подачи.

Акценты, ключевые моменты, опорные точки речи.

Завладение вниманием аудитории. Удержание внимания аудитории.

Вступление. Развитие речи. Кульминационный момент. Заключение.

Вопросы-ответы. Импровизация в публичном выступлении.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

#### **Практическое занятие 18**

**Тема: Академическое письмо: эссе как вид академического текста**

Цели, виды. Композиция эссе: введение, основная часть, заключение.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

#### **Практическое занятие 19**

**Тема: Искусство публичных выступлений**

Презентация как вспомогательный инструмент выступления.

Правила подготовки презентации. Требования к ним.

Правила работы с презентацией. Сочетание речи и наглядных материалов.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

#### **Практическое занятие 20**

**Тема: Академическое письмо: виды эссе**

Виды эссе: повествовательное, описательное, аналитическое, аргументирующее/рассуждение, причинно-следственное.

Отличительные особенности основной части академических эссе.  
Академическая/профессиональная лексика и грамматика

### **Практическое занятие 21**

#### **Тема: Аргументация и убеждение**

Правила аргументации, стратегии аргументации и критики.

Речевые средства убеждения.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 22**

#### **Тема: Академическое письмо: введение эссе**

Композиционные элементы введения.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 23**

#### **Тема: Аргументация и убеждение**

Правила аргументации, стратегии аргументации и критики.

Речевые средства убеждения.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 24**

#### **Тема: Академическое письмо: заключение эссе**

Композиционные элементы заключения.

Написание эссе (250-300 слов)

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 25**

#### **Тема: Академическое чтение**

Работа с текстами научной тематики по специальности. Аннотирование и реферирование текстов профессиональной направленности.

Академическое чтение, развивающее:

умения и навыки поискового, просмотрового и детального чтения,

умения критически осмысливать материал,

находить необходимую информацию для написания обзора, резюме или эссе,

пользоваться каталогами и справочной литературой на иностранном языке.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 26**

#### **Тема: Рефлексия**

Терминологический словарь.

Предоставление отчетности по выполнению программных заданий в устной/письменной форме.

Лексико-грамматические задания.

## **2 семестр**

### **Практическое занятие 1**

#### **Тема: Популяризация научных знаний: современные тенденции**

Научно - популярные интернет ресурсы как важное средство научной популяризации.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 2**

#### **Тема: Академическое письмо: научные базы данных**

Научные базы данных: правила составления поискового запроса, поиск по ключевым словам.  
Выбор журнала.  
Требования международных рецензируемых журналов к публикациям на иностранном языке.  
Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 3**

#### **Тема: Международное сотрудничество**

Программы международного сотрудничества.  
Прагматические принципы обмена информацией профессионального характера.  
Межкультурные коммуникации в условиях глобализации  
Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 4**

#### **Тема: Академическое письмо: научная статья**

Жанровые модели научной статьи: обзорные статьи, научно-теоретические, научно-практические.  
Структура и содержание. Анализ научных статей различных моделей.  
Изучение примеров из оригинальной литературы.  
Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 5**

#### **Тема: Научные дискуссии: тактика и стратегии**

Участие в научной/профессиональной дискуссии.  
Комплексное развитие компетенций ведения дискуссий:  
выражение согласия и несогласия, разъяснения, сомнения, убеждения,  
выделение главной мысли, заключение, прерывание,  
оценка идей и действий, представление решений, рекомендация действий.  
Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 6**

#### **Тема: Академическое письмо: структура научной статьи**

Научная статья. Компоненты научной статьи в формате IMRAD.  
Функция информации в разделе статьи «Введение».  
Модель раздела «Введение» и пошаговый алгоритм написания.  
Лексико-грамматические структуры, связующие элементы текста научного стиля изложения.  
Изучение примеров из оригинальной литературы.

### **Практическое занятие 7**

#### **Тема: Научные дискуссии: круглый стол**

Освоение речевых клише и форм этикета при ведении дискуссии.  
Комплексное развитие компетенций ведения дискуссий:  
оценка идей и действий,  
представление решений, рекомендация действий,  
сравнение и противопоставление, вероятность и возможность, причина и следствие, критика.  
Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 8**

#### **Тема: Академическое письмо: раздел «Методы»**

Структура статьи.  
Модель раздела «Методы» и пошаговый алгоритм написания.

Лексико-грамматические структуры, связующие элементы текста научного стиля изложения. Изучение примеров из оригинальной литературы.

### **Практическое занятие 9**

#### **Тема: Визуальная информация**

Описание визуальных данных и тенденций.

Лексико-грамматические средства описания визуальной информации.

### **Практическое занятие 10**

#### **Тема: Академическое письмо: разделы «Результаты» и «Дискуссия»**

Структура статьи. Компоненты. Функция информации в данном разделе статьи.

Модель разделов «Результаты» и «Дискуссия» и пошаговый алгоритм написания.

Лексико-грамматические структуры, связующие элементы текста научного стиля изложения.

Изучение примеров из оригинальной литературы

### **Практическое занятие 11**

#### **Тема: Академическое чтение**

Работа с текстами научной тематики по специальности. Аннотирование и реферирование текстов профессиональной направленности.

Системы поиска литературы по специальности, стратегии чтения академических текстов.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 12**

#### **Тема: Академическое письмо: исследовательский вопрос**

Формулировка темы: сужение исследовательской проблемы.

Постановка исследовательского вопроса.

Характеристики цели: теоретическая и практическая значимость достижения, новизна, достижимость, обеспеченность методическим аппаратом и ресурсами.

Формулировка цели: точность и лаконичность, однозначность.

Виды гипотез. Переменные. Сильные и слабые гипотезы.

Формулировка гипотезы: упражнения.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 13**

#### **Тема: Рефлексия**

Предоставление отчетности по выполнению программных заданий в устной/ письменной форме.

Терминологический словарь.

Лексико-грамматические задания.

### **Практическое занятие 14**

#### **Тема: Академическое письмо: метаданные научной статьи**

Аннотация: структура, содержание.

Графическая аннотация.

Основные тезисы.

Название статьи. Ключевые слова.

Изучение примеров из оригинальной литературы.

### **Практическое занятие 15**

#### **Тема: Магистерская диссертация: цели и задачи**

Научно-исследовательская работа: цели, задачи, перспективы, выдвижение гипотез, аргументация.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 16**

**Тема: Академическое письмо: литературный обзор**

Функции обзора научной литературы в структуре научного текста.

Поиск и критическая оценка информационных и научных источников по тематике исследования.

Составление библиографического списка. Стили цитирования.

Изучение примеров из оригинальной литературы.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 17**

**Тема: Магистерская диссертация: результаты**

Научно-исследовательская работа: результаты и обобщения.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 18**

**Тема: Академическое письмо: научная этика**

Научная этика. Плагиат.

Различные способы цитирования: прямое цитирование и ссылки (интегрированные и не интегрированные).

Причины использования ссылок. Цитирование вторичного источника.

Фразы и выражения, используемые для включения ссылок и цитат в текст работы.

Изучение примеров из оригинальной литературы.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 19**

**Тема: Академическое чтение**

Работа с текстами научной тематики по специальности. Аннотирование и реферирование текстов профессиональной направленности.

Академическое чтение, развивающее умения и навыки поискового, просмотрового и детального чтения, умения критически осмысливать материал, находить необходимую информацию для написания обзора, резюме или эссе, пользоваться каталогами и справочной литературой на иностранном языке.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

### **Практическое занятие 20**

**Тема: Академическое письмо: стратегии изложения текста**

Краткое изложение текста.

Стратегии и приемы.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика

### **Практическое занятие 21**

**Тема: Научные конференции**

Научные конференции и их значение в развитии наук и консолидации научного сообщества. Анонсы о конференциях.

Организация научной конференции.

Научная программа конференции. Практические приемы выступления с научным докладом на научной конференции. Этап ответов на вопросы аудитории по теме выступления

Иностранный язык как средство научной международной коммуникации.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

## **Практическое занятие 22**

### **Тема: Академическое письмо: заявки на гранты и конференции**

Написание заявок на конференцию, гранты и конкурсы на иностранном языке.

Структура заявки, содержание основных разделов.

Формулировки темы, цели, задач.

Аннотация заявки.

Основные характеристики языка заявки: ясность, простота, эффективность.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

## **Практическое занятие 23**

### **Тема: Научные конференции: ролевая игра**

Научные конференции и их значение в развитии наук и консолидации научного сообщества.

Стратегии общения для установления и поддержания успешного сотрудничества.

Ролевая игра «На конференции». Вы участвуете в международной научной конференции.

Подготовьте заявку участника и свое выступление.

## **Практическое занятие 24**

### **Тема: Деловая переписка**

Электронная коммуникация в сфере науки.

Основные правила деловой переписки, составление электронного письма.

Основные правила составления резюме, принятые в странах изучаемого языка.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

## **Практическое занятие 25**

### **Тема: Мои научные достижения**

Презентация.

Академическая/профессиональная лексика и грамматика.

## **Практическое занятие 26**

### **Тема: Рефлексия**

Терминологический словарь.

Предоставление отчетности по выполнению программных заданий в устной/письменной форме.

Лексико-грамматические задания.

## **Образцы средств для проведения текущего контроля**

**Работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами с целью понимания содержания, прочитанного (ознакомительное, просмотровое, поисковое, изучающее)**

Пример текста (фрагмент).

### **Economist - Meet people in this job**

Fiona Stokes is an economist for BERL, a private economic research company that works with clients including government departments, regional councils and private businesses.

Fiona Stokes is keen to dispel the myth that being an economist means you are bound to a desk. "We're based in Wellington, but I have clients nationwide and we do a lot of travelling. Last week I was in Liverpool, next week I'm going to be in Brighton – I'm away somewhere at least two or three times a month.

Because you work with a range of people, communication is an essential part of the job. You need to be able to relate to people from a variety of backgrounds, and be able to explain quite technical



information and make it easier to understand. “If you can explain to somebody in those 30 seconds that it takes to get from the ground floor to the fifth floor what they need to know to meet their needs, then you’ve done your job”. For Fiona, the greatest sense of satisfaction comes from helping clients improve their business.

### **Образец лексико-грамматического задания**

Look at the template of a Graduate CV and write your own CV.

### **Graduate CV**

#### **John Smith**

07000000000

johnsmith@gmail.com

100 Job Search Way, Employment Town

#### **Personal Statement / Profile**

I am a hardworking, reliable person with an eye for detail. Having received my first class degree in economics, I now want to apply my knowledge to the position of an associate economist. I always try my best and receive educational awards to prove it.

#### **Work Experience/Employment**

Most recent company – June 2019-Present

Position held: Intern

Assisting with planning

Writing reports

Second most recent company – 2018 – 2019

Position held: Shop Assistant

Took phone orders

Handled cash and purchases

Merchandised stock

Provided great customer service

#### **Education**

University of (Name) – 2014 – 2018

Modules included: Economics, Finance.

I received the Universities first prize for outstanding achievement in 2017.

#### **Areas of expertise/Professional Skills**

My key skills include:

Economic Analysis

Organisational skills

A great command of the English language

Microsoft Office – Word, Excel, Powerpoint

#### **Personal Skills**

I have strong analytical skills; excellent team playing. I demonstrated leadership potential in the teams in which I worked; I am able to work under pressure.

I am polite, hardworking, and have experience of working within a professional industry workplace.

#### **Interests and Achievements**

Outside of work, I attend conferences and exhibitions in order to further my knowledge of the field.

I also play badminton and like to spend time with my family.

#### **References**

References are available upon request.

### **Темы презентаций (продуктивные виды речевой деятельности)**

1. History of a major European bank
2. Description of the company structure
3. Success and failure of famous companies
4. Notable mergers and acquisitions
5. Stories of large audit companies

**5. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся**

Таблица 3

№ Темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
<b>I семестр</b>		
1	Введение в дисциплину «ИЯ для академических целей»	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
2	Академическое письмо как способ коммуникации в науке	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
3	Степень магистра	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Подготовка презентации. Создание терминологического словаря.

4	Академическое письмо: простые предложения	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
5	Молодой исследователь	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
6	Академическое письмо: сложные предложения	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
7	Направление магистерской программы	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Подготовка презентации. Создание терминологического словаря.

8.	Академическое письмо: абзац как базовый элемент структуры академического текста	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
9.	Искусство публичных выступлений	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
10.	Академическое письмо: виды абзацев	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
11.	Академическое чтение	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.

12.	Академическое письмо: свойства абзаца	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
13.	Рефлексия	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
14.	Академическое письмо: свойства абзаца	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
15.	Искусство публичных выступлений	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.

16.	Академическое письмо: технологии генерации идей	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
17.	Искусство публичных выступлений	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
18.	Академическое письмо: эссе как вид академического текста	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
19.	Искусство публичных выступлений	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Подготовка презентации. Создание терминологического словаря.

20.	Академическое письмо: виды эссе	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
21.	Аргументация и убеждение	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
22.	Академическое письмо: введение эссе	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
23.	Аргументация и убеждение	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.

24.	Академическое письмо: заключение эссе	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Подготовка к эссе. Создание терминологического словаря.
25.	Академическое чтение	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
26.	Рефлексия	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
<b>II семестр</b>		
1.	Популяризация научных знаний: современные тенденции	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Подготовка к презентации. Создание терминологического словаря.



2.	Академическое письмо: научные базы данных	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
3.	Международное сотрудничество	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
4.	Академическое письмо: научная статья	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
5.	Научные дискуссии: тактика и стратегии	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.

6.	Академическое письмо: структура научной статьи	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
7.	Научные дискуссии: круглый стол	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Подготовка к круглому столу. Создание терминологического словаря.
8.	Академическое письмо: раздел «Методы»	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
9.	Визуальная информация	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.

10.	Академическое письмо: разделы «Результаты» и «Дискуссия»	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
11.	Академическое чтение	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
12.	Академическое письмо: исследовательский вопрос	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
13.	Рефлексия	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.

14.	Академическое письмо: метаданные научной статьи	Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря. Написание аннотации
15.	Магистерская диссертация: цели и задачи	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
16.	Академическое письмо: литературный обзор	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
17.	Магистерская диссертация: результаты	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Подготовка к презентации. Создание терминологического словаря.

18.	Академическое письмо: научная этика	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
19.	Академическое чтение	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
20.	Академическое письмо: стратегии изложения текста	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
21.	Научные конференции	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.

22.	Академическое письмо: заявки на гранты и конференции	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
23.	Научные конференции: ролевая игра	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Подготовка к ролевой игре. Создание терминологического словаря.
24.	Академическое письмо: деловая переписка	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
25.	Мои научные достижения	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Подготовка презентации. Создание терминологического словаря.

26.	Рефлексия	Изучение лексико-грамматического материала по теме. Подготовка к практическим занятиям (работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами; выполнение лексико-грамматических заданий). Создание терминологического словаря.
-----	-----------	---

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы.

1. Изучение лексико-грамматического материала по теме: изучение материала практического занятия по теме. Разбор примеров речевых образцов, продемонстрированных на практических занятиях.
2. Подготовка к практическим занятиям: работа с аутентичными профессионально ориентированными текстами (чтение, аннотирование статьи/текста). Выполнение лексико-грамматических заданий.
3. Подготовка презентации: подбор материала для подготовки презентации. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы. Изучение интернет-источников.
4. Подготовка эссе: в процессе подготовки эссе рекомендуется внимательно читать задание, определить, какое языковое явление данное задание призвано отрабатывать, консультироваться с литературой, своими записями для решения поставленной коммуникативной задачи.
5. Подготовка письменных заданий: в процессе подготовки письменной работы рекомендуется внимательно читать задание, определить, какое языковое явление данное задание призвано отрабатывать, консультироваться с литературой, своими записями для решения поставленной коммуникативной задачи.
6. Подготовка к круглому столу: рекомендуется подготовить аргументы в рамках обсуждаемой темы.
7. Подготовка к ролевой игре: рекомендуется проработать установки на определенные роли в рамках заданной ситуации.
8. Создание терминологического словаря осуществляется при работе с аутентичными профессионально ориентированными текстами и лексико-грамматическими заданиями.

Оценка самостоятельной работы студентов осуществляется в течение практических занятий посредством устного опроса и проверки выполненных письменных работ по теме занятия или отправляются преподавателю на платформу Microsoft Teams или на корпоративную почту с обязательной обратной связью.

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

### **6.1 Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

#### **1 семестр**

Промежуточная аттестация включает зачет.

Содержание зачета:

1. Написание эссе
2. Составление терминологического словаря (не менее 10 слов по каждой изученной теме в соответствии со списком тем для зачета).

#### **2 семестр**

Промежуточная аттестация включает экзамен.

Содержание экзамена:

1. Презентация по результатам исследовательской работы (7-10 минут)

2. Составление терминологического словаря.

Составление и освоение лексического минимума профессиональной лексики по результатам чтения аутентичных профессионально ориентированных текстов во время аудиторной и самостоятельной работы (не менее 15 слов по каждой изученной теме).

## 6.2 Критерии оценивания компетенция:

Таблица 4

### Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	<b>УК-4.</b> Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия	<b>УК-4.1.</b> <b>Осуществляет, организует и управляет элементами академического и профессионального коммуникативного взаимодействия, используя нормы в том числе иностранного языка.</b> <b>Знает:</b> основные особенности академического и профессионального коммуникативного взаимодействия (лексические, грамматические аспекты) <b>Умеет:</b> организовать академическое и профессиональное коммуникативное взаимодействие с учетом целей, задач и коммуникативной ситуации;  применять	1. Чтение аутентичных профессионально ориентированных текстов  2. Лексико-грамматические задания  3. Презентация  4. Эссе  5. Аннотация  6. Ролевая игра  7. Круглый стол  8. Терминологический словарь	<b>1.</b> Чтение, обсуждение оценивается максимальным количеством баллов при достижении коммуникативной цели, при адекватном подборе лексико-грамматических средств для целей коммуникации, при правильном построении устных и письменных высказываний. <b>2.</b> Выполненное задание, содержащее правильные ответы, оценивается максимальным количеством баллов; - работа, содержащая неправильные ответы, в зависимости от их количества оценивается в процентах от максимального балла. <b>3.</b> достижение коммуникативной цели взаимодействия при адекватном представлении результатов исследования на иностранном языке с учетом правильного оформления презентации и



		<p>технологии построения эффективной коммуникации, передачей профессиональной информации, как в устной, так и в письменной формах в рамках академического и профессионального взаимодействия.</p> <p><b>УК-4.2. Выбирает и применяет современные информационно-коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия. Знает:</b>  возможности и основные особенности современных информационно-коммуникативных технологий, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), необходимые для осуществления академического и профессионального взаимодействия</p> <p><b>Умеет:</b>  осуществлять выбор и применять современные информационно-коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах) для академического и профессионального взаимодействия</p> <p><b>УК-4.3. Представляет</b></p>		<p>использования в письменной и устной речи необходимых лексико-грамматических, синтаксических языковых средств, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– структура (наличие титульного слайда, плана презентации, выделение структурных частей, оформление ссылок на использованные источники);</li> <li>– оформление (текст содержит ключевые слова без полных предложений; текст сопровождается необходимым наглядным материалом: иллюстрациями, графиками, диаграммами и др.);</li> <li>– содержание соответствует заявленной теме, подобран релевантный материал, содержит элементы самостоятельного анализа, исследования;</li> <li>– речь (способность свободно представлять материал, правильность произношения, грамматическая грамотность, широкий объем словарного запаса, использование необходимой профессиональной терминологии, способность отвечать на вопросы, вести дискуссию по теме).</li> </ul> <p><b>4.</b>  5- Полное соответствие тематике эссе; коммуникативная цель достигнута в полной мере; четкая структура работы, логичное построение текста; допущено не более одной лексической или грамматической ошибки, приведшей к недопониманию или непониманию текста.</p> <p>4- Частичное соответствие тематике эссе; коммуникативная цель</p>
--	--	---	--	--

		<p><b>результаты своей академической и профессиональной деятельности на публичных академических и профессиональных мероприятиях, в том числе, международного уровня.</b></p> <p><b>Знает:</b> лексико-грамматический материал, характерный для устной и письменной профессионально-ориентированной коммуникации; базовые характеристики дискуссии как особого типа академического и профессионального дискурса</p> <p><b>Умеет:</b> участвовать в дискуссионном академическом и профессиональном общении;</p> <p>применять навыки представления результатов деятельности с использованием коммуникативных технологий, устной и письменной коммуникации, в том числе, на иностранном языке.</p> <p><b>УК-4.4.</b></p> <p><b>Аргументировано и конструктивно отстаивает свои позиции и идеи в академических и профессиональных дискуссиях на государственном языке РФ и иностранном языке.</b></p> <p><b>Знает:</b></p>		<p>достигнута частично; четкая структура работы, недостаточно логичное построение текста; допущено не более двух лексических или грамматических ошибок, приведших к недопониманию или непониманию текста.</p> <p>3-Неполное соответствие тематике эссе; коммуникативная цель достигнута неполно; нечеткая структура работы, нелогичное построение текста; допущено не более шести лексических или грамматических ошибок, приведших к недопониманию или непониманию текста.</p> <p>2-Не соответствие тематике эссе; плагиат, коммуникативная цель не достигнута; нечеткая структура работы, нелогичное построение текста; допущено более шести лексических или грамматических ошибок, приведших к недопониманию или непониманию текста.</p> <p><b>5.</b></p> <p>5- коммуникативная цель достигнута в полной мере; четкая структура работы, логичное построение текста; допущено не более одной лексической или грамматической ошибки, приведшей к недопониманию или непониманию текста.</p> <p>4- коммуникативная цель достигнута частично; четкая структура работы, недостаточно логичное построение текста; допущено не более двух лексических или грамматических ошибок, приведших к недопониманию или непониманию текста.</p>
--	--	---	--	--

		<p>способы убеждения, виды прямых и косвенных доказательств</p> <p><b>Умеет:</b></p> <p>осваивать новые формы коммуникативного взаимодействия и воздействия на аудиторию;</p> <p>применять навыки правильного общения и взаимодействия между социальным субъектом, социальными группами, общностями и обществом в целом.</p>	<p>3- коммуникативная цель достигнута неполно; нечеткая структура работы, нелогичное построение текста; допущено не более шести лексических или грамматических ошибок, приведших к недопониманию или непониманию текста.</p> <p>2- коммуникативная цель не достигнута; плагиат, нечеткая структура работы, нелогичное построение текста; допущено более шести лексических или грамматических ошибок, приведших к недопониманию или непониманию текста.</p> <p><b>6.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Умение аргументировать свою точку зрения</li> <li>- Умение анализировать и решать поставленную задачу</li> <li>- Содержательный компонент (полнота ответа, нестандартность подхода, толерантность к другим точкам зрения)</li> <li>- Презентация ответа (лексическая и грамматическая сторона речи, соблюдение норм речевого этикета в общении с аудиторией)</li> </ul> <p><b>7.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Умение аргументировать свою точку зрения</li> <li>- Обсуждение в ходе дискуссии одной-двух проблемных, острых ситуаций по данной теме</li> <li>- Иллюстрация мнений, положений с использованием различных наглядных материалов (схемы, диаграммы, графики, аудио-, видеозаписи, фото-, кинодокументы)</li> <li>- Тщательная подготовка основных выступающих</li> </ul>
--	--	--	---

				<p>(не ограничиваться докладами, обзорами, а высказывать свое мнение, доказательства, аргументы).</p> <p><b>8.</b> Для успешной сдачи экзамена обучающийся должен овладеть более 60% лексики из терминологического словаря. При этом оценка "удовлетворительно" ставится при освоении лексического минимума на 61-75%; "хорошо" - 76-90%; "отлично" - 91-100%.</p>
2.	<p><b>УК-5.</b> Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия</p>	<p><b>УК-5.1.</b> <b>Анализирует и осуществляет оценку особенностей различных культур и наций.</b> <b>Знает:</b> основные особенности культуры страны изучаемого языка и основы культуры реализации коммуникативного взаимодействия <b>Умеет:</b> проводить анализ вербального и невербального поведения представителей страны изучаемого языка. <b>УК-5.2.</b> <b>Определяет и выбирает способы преодоления коммуникативных барьеров и рисков при межкультурном взаимодействии.</b> <b>Знает:</b> причины возникновения коммуникативных барьеров и рисков <b>Умеет:</b> определять риски и</p>	<p>1. Чтение аутентичных профессиональных ориентированных текстов</p> <p>2. Лексико-грамматические задания</p> <p>3. Презентация</p> <p>4. Эссе</p> <p>5. Аннотация</p> <p>6. Ролевая игра</p> <p>7. Круглый стол</p> <p>8. Терминологический словарь</p>	<p><b>1.</b> Чтение, обсуждение оценивается максимальным количеством баллов при достижении коммуникативной цели, при адекватном подборе лексико-грамматических средств для целей коммуникации, при правильном построении устных и письменных высказываний.</p> <p><b>2.</b> Выполненное задание, содержащее правильные ответы, оценивается максимальным количеством баллов; - работа, содержащая неправильные ответы, в зависимости от их количества оценивается в процентах от максимального балла.</p> <p><b>3.</b> достижение коммуникативной цели взаимодействия при адекватном представлении результатов исследования на иностранном языке с учетом правильного оформления презентации и использования в письменной и устной речи необходимых лексико-грамматических, синтаксических языковых</p>

	<p>выбирать способы преодоления барьеров; выстраивать и управлять общением при межкультурном взаимодействии</p> <p><b>УК-5.3. Обеспечивает толерантную среду для участников межкультурного взаимодействия с учетом особенностей этнических групп и конфессий.</b></p> <p><b>Знает:</b> причины возникновения конфликтных ситуаций в условиях взаимодействия представителей разных этнических групп и конфессий</p> <p><b>Умеет:</b> использовать разнообразные стратегии для установления контакта с представителями других культур с учетом особенностей этнических групп и конфессий;</p> <p>преодолевать существующие стереотипы; использовать навыки достижения коммуникативной цели, речевого поведения, стратегией нейтрализации допущенных ошибок при общении с представителями различных</p>		<p>средств, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– структура (наличие титульного слайда, плана презентации, выделение структурных частей, оформление ссылок на использованные источники);</li> <li>– оформление (текст содержит ключевые слова без полных предложений; текст сопровождается необходимым наглядным материалом: иллюстрациями, графиками, диаграммами и др.);</li> <li>– содержание соответствует заявленной теме, подобран релевантный материал, содержит элементы самостоятельного анализа, исследования;</li> <li>– ре-чь (способность свободно представлять материал, правильность произношения, грамматическая грамотность, широкий объем словарного запаса, использование необходимой профессиональной терминологии, способность отвечать на вопросы, вести дискуссию по теме).</li> </ul> <p><b>4.</b></p> <p>5-Полное соответствие тематике эссе; коммуникативная цель достигнута в полной мере; четкая структура работы, логичное построение текста; допущено не более одной лексической или грамматической ошибки, приведшей к недопониманию или непониманию текста.</p> <p>4-Частичное соответствие тематике эссе; коммуникативная цель достигнута частично; четкая структура работы, недостаточно логичное построение текста; допущено не более двух</p>
--	--	--	--

		<p>этнических групп и конфессий.</p>	<p>лексических или грамматических ошибок, приведших к недопониманию или непониманию текста.</p> <p>3-Неполное соответствие тематике эссе; коммуникативная цель достигнута неполно; нечеткая структура работы, нелогичное построение текста; допущено не более шести лексических или грамматических ошибок, приведших к недопониманию или непониманию текста.</p> <p>2-Не соответствие тематике эссе; плагиат, коммуникативная цель не достигнута; нечеткая структура работы, нелогичное построение текста; допущено более шести лексических или грамматических ошибок, приведших к недопониманию или непониманию текста.</p> <p><b>5.</b></p> <p>5- коммуникативная цель достигнута в полной мере; четкая структура работы, логичное построение текста; допущено не более одной лексической или грамматической ошибки, приведшей к недопониманию или непониманию текста.</p> <p>4- коммуникативная цель достигнута частично; четкая структура работы, недостаточно логичное построение текста; допущено не более двух лексических или грамматических ошибок, приведших к недопониманию или непониманию текста.</p> <p>3- коммуникативная цель достигнута неполно; нечеткая структура работы, нелогичное построение текста; допущено не более</p>
--	--	--------------------------------------	--

				<p>шести лексических или грамматических ошибок, приведших к недопониманию или непониманию текста.</p> <p>2- коммуникативная цель не достигнута; плагиат, нечеткая структура работы, нелогичное построение текста; допущено более шести лексических или грамматических ошибок, приведших к недопониманию или непониманию текста.</p> <p><b>6.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Умение аргументировать свою точку зрения</li> <li>- Умение анализировать и решать поставленную задачу</li> <li>- Содержательный компонент (полнота ответа, нестандартность подхода, толерантность к другим точкам зрения)</li> <li>- Презентация ответа (лексическая и грамматическая сторона речи, соблюдение норм речевого этикета в общении с аудиторией)</li> </ul> <p><b>7.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Умение аргументировать свою точку зрения</li> <li>- Обсуждение в ходе дискуссии одной-двух проблемных, острых ситуаций по данной теме</li> <li>- Иллюстрация мнений, положений с использованием различных наглядных материалов (схемы, диаграммы, графики, аудио-, видеозаписи, фото-, кинодокументы)</li> <li>- Тщательная подготовка основных выступающих (не ограничиваться докладами, обзорами, а высказывать свое мнение, доказательства, аргументы).</li> </ul>
--	--	--	--	---

				<p><b>8.</b> Для успешной сдачи экзамена обучающийся должен овладеть более 60% лексики из терминологического словаря. При этом оценка "удовлетворительно" ставится при освоении лексического минимума на 61-75%; "хорошо" - 76-90%; "отлично" - 91-100%.</p>
--	--	--	--	--

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Основная литература:

1. Евсюкова, Т. В. Английский язык для экономистов : учебник / Т.В. Евсюкова, И.Г. Барабанова, С.Р. Агабабян. – Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2016. – 192 с. – (Высшее образование). – [www.dx.doi.org/10.12737/21155](http://www.dx.doi.org/10.12737/21155). – ISBN 978-5-369-01600-8. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/556466> (дата обращения: 10.05.2021). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2 Дополнительная литература:

1. Business English for students of economics = Деловой английский для студентов-экономистов: учебное пособие / Б.И. Герасимов, О.А. Гливенкова, Н.А. Гунина ; под ред. М.Н. Макеева. - 2-е изд. – Москва :Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 184 с. – ISBN 978-5-00091-116-7. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/966749> (дата обращения: 10.05.2021). – Режим доступа: по подписке.

2. Трибунская, С. А. Профессиональный английский язык для экономистов : учебное пособие / С. А. Трибунская. – Москва : Российская таможенная академия, 2019. – 138 с. – ISBN 978-5-9590-1061-4. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/93213.html> (дата обращения: 10.05.2021). – Режим доступа: для авторизир. пользователей.

### 7.3 Интернет-ресурсы:

Business English: Finance and Economics - <https://ru.coursera.org/learn/finance-economics-english>  
 Concise Guide to Economics - <http://www.conciseguidetoeconomics.com/>  
 Dictionary and Thesaurus - Merriam-Webster Online - <http://www.merriam-webster.com/http://executiveplanet.infopop.cc/groupee>  
 Reuters - <http://www.reuters.com/>  
 UsingEnglish.com - <http://www.usingenglish.com/>  
 Economist - <http://www.economist.com/research/articlesBySubject/>

### 7.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>  
 Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>  
 Журналы издательства SAGE Publication <https://journals.sagepub.com>  
 Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com>



#### **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

Свободно распространяемые ПО, в том числе отечественного производства:

Adobe Reader;

7-Zip.

#### **9. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения практических занятий, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся. Все аудитории и помещения должны быть оснащены мультимедийным оборудованием, с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.