

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Романчук Иван Сергеевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 31.03.2022 08:47:13

Уникальный программный ключ:

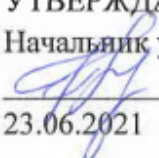
6319edc2b582ffdacea443f01d5779368d0957ac34f5cd074d81181530452479

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

УТВЕРЖДАЮ

Начальник управления ИОТ

 Н.К. Федорова

23.06.2021

## **УВА - ПРОГРАММИРОВАНИЕ ДЛЯ ЭКОНОМИСТОВ**

Рабочая программа

для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Чапарова Г.Н. VBA – программирование для экономистов. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): Прикладная экономика (форма обучения: очная). Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: VBA – программирование для экономистов. [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Чапарова Г.Н., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Темпы развития информационных технологий, методов и алгоритмов обработки данных значительно опережают развитие инструментальных средств, предназначенных для рядового пользователя. Наилучший путь преодоления этой проблемы – овладение навыками программирования для решения всё более усложняющихся задач профессиональной сферы. Поскольку, несмотря на разнообразие различных информационных систем и расширение их функциональных возможностей, основными инструментами первичной и вторичной обработки данных являются офисные пакеты прикладных программ, умение использовать интегрированную в них среду разработки даёт возможность применения современных и новейших алгоритмов и методов обработки и анализа данных. Содержание дисциплины предполагает изучение методов программирования в интегрированной среде Visual Basic for Application (VBA) пакета прикладных программ MS Office.

Цель дисциплины – научить студентов создавать эффективные программные структуры решения актуальных профессиональных задач.

Задачи:

- дать представления о методах решения задач обработки файлов данных;
- сформировать у студентов практические навыки разработки пользовательских макросов, функций и форм;
- научить создавать алгоритмы и программные структуры решения комплексных задач профессиональной деятельности.

### 1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ПК-3: Способность посредством имеющихся программных продуктов, автоматизированных платформ, языков программирования извлекать и обрабатывать данные для решения реальных экономических задач.	ПК-3.	Знает: - типовые алгоритмические конструкции; - логику объектно-ориентированного программирования; - основные объекты прикладных программных продуктов MS Office.
		Умеет: - разрабатывать алгоритмы решения задач обработки данных в профессиональной сфере; - работать в среде VBA; - создавать программные модули, пользовательские функции и формы для автоматизации задач сбора, обработки и анализа данных.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 2

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очной форме обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			4
Общая трудоемкость	зач. ед.	4	4
	час	144	144

Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	0	0
Лабораторные / практические занятия по под- группам	34	34
<b>Часы внеаудиторной работы, включая само- стоятельную работу обучающегося</b>	94	94
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. за- чет, экзамен)	Зачет	Зачет

### 3. Система оценивания

Количественная итоговая оценка определяется как суммарная характеристика фактического уровня знаний студента (в баллах) по совокупности всех форм контроля, предусмотренных по данной дисциплине (максимум – 100 баллов).

Оценивание достижений обучающихся в течение семестра осуществляется на основе балльно-рейтинговой системы. Баллы начисляются студентам за следующие активности:

- 1) активная работа на учебной встрече – 0 - 4 балла;
- 2) выполнение проекта – 0 - 25 баллов.

Шкала перевода семестровых баллов в оценку: 0 – 60 «Не зачтено», 61 – 100 «Зачтено».

Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет в период зачетной недели. Форма проведения зачета – контрольная работа. Задание для контрольной работы включает 1 теоретический вопрос и 1 практическое задание. Продолжительность подготовки к опросу – 1 академический час. Каждое задание оценивается максимально в 50 баллов. Фактическое количество баллов определяется отношением правильных ответов на теоретический вопрос и правильностью выполнения практического задания.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем и/или раз- делов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практи- ческие занятия	Лаборатор- ные/ практи- ческие заня- тия по под- группам	
1	2	3	4	5	6	7
1	Автоматизация задач сбора, об- работки и анализа данных в MS Office	6	2	0	2	0
2	Основные элементы интегриро- ванной среды VBA	6	2	0	2	0
3	Синтаксис языка VB	8	2	0	4	0
4	Основные объекты MS Excel	8	2	0	4	0
5	Использование встроенных средств MS Excel	10	2	0	4	0
6	Основные объекты MS Word	8	2	0	4	0
7	Создание оконных приложений и отладка программ	6	2	0	4	0

8	Особенности взаимодействия приложений MS Office с внешними источниками данных	6	2	0	4	0
9	Индивидуальный проект	86	0	0	6	0
	Итого (часов)	144	16	0	34	0

## 4.2. Содержание дисциплины по темам

### Тема 1. Автоматизация задач сбора, обработки и анализа данных в MS Office

Создание макросов. Понятие макроса. Знакомство с MacroRecorder. Порядок создания макроса. Вызов макроса. Редактирование макроса. Создание функций пользователя. Порядок создания функции пользователя. Использование функции пользователя.

Выполнение лабораторной работы.

### Тема 2. Основные элементы интегрированной среды VBA

Объекты и их семейства. Понятие объект. Понятие семейство. Объекты OLE и ActiveX. Классы. Структура редактора VBA. Окно проекта. Окно редактирования кода. Интеллектуальные возможности редактора кода. Окно свойств. Окно редактирования форм. Окно просмотр объектов.

Выполнение лабораторной работы.

### Тема 3 Синтаксис языка VB.

Алфавит и правила именования. Типы данных. Описание констант, переменных. Массивы. Выражения. Операторы. Процедуры и функции.

Выполнение лабораторной работы.

### Тема 4. Основные объекты MS Excel.

Свойства и методы объектов. Получение и установка свойств объектов. Вызов методов. Передача аргументов методами. Передача аргументов по имени.

Ссылки на объекты: единичные объекты и семейства объектов. Примеры единичных объектов и семейств. Прямая ссылка на объекты и ссылка с помощью индекса в семействе. Индексация семейств по номеру и по имени. Исключение из правил – объект Range.

Иерархия объектов Excel. Иерархическая схема объектов. Уровни иерархии. Использование иерархии объектов Excel. Неявные ссылки на объекты.

Объекты Application, Workbook, Worksheet, Range и Selection. Объект Application. Свойства объекта Application. Методы объекта Application.

Объект Workbook и семейство Workbooks. Свойства объекта Workbook. Методы объекта Workbook. Объект Worksheet и семейство Worksheets. Свойства объекта Worksheet. Методы объекта Worksheet.

Объект Range. Адресация ячеек. Задание групп строк и столбцов с помощью объекта Range. Связь объекта Range и семейства Cells. Свойства объекта Range. Методы объекта Range. Объект Selection

Выполнение лабораторной работы.

### Тема 5. Использование встроенных средств MS Excel.

Встроенные функции VBA. Математические функции. Функции проверки типов. Функции преобразования форматов. Функции обработки строк. Функции времени и даты. Функции выбора. Встроенные диалоговые окна.

Объект Name. Задание имени диапазона. Свойства и методы объекта Name.

Скрытие и защита рабочих листов и рабочих книг. Скрытие рабочих листов. Скрытие рабочих книг. Защита рабочих листов и рабочих книг.

Методы Поиск решения, Сортировка, Промежуточные итоги, Автофильтр, Расширенный фильтр, Консолидация, Прогрессия, Автозаполнение. Найти.

Перемещение по диапазонам

Использование Excel для создания инструментов анализа данных. Объекты, используемые для анализа данных в Excel. Объект PivotTable. Объект PivotCache. Структура объекта PivotTable. Свойства и методы объекта PivotTable. Свойства и методы объекта PivotField. Свойства и методы объекта PivotItem. Вычисляемые поля и элементы. Два уровня запросов сводной таблицы. Свойства защиты объекта PivotTable.

Выполнение лабораторной работы.

#### Тема 6. Основные объекты MS Word.

Объект Word.Application и его свойства. Работа с документами и класс Document. Классы, задающие структуризацию текста документа. События объекта Document. Документ и его части. Объекты Range и Selection. Методы работы с текстом. События и их обработка. Автоматросы.

Выполнение лабораторной работы.

#### Тема 7. Создание оконных приложений и отладка программ.

Создание формы. Виды форм. Форма рабочего листа и документа. Объекты используемые для создания форм. Использование объектов Font, Interior, Bolder и Style. Использование объекта Worksheet для разработки форм. Использование объекта Window для разработки форм. Свойства объекта Window. Элементы управления. Размещение элементов управления на форме. Режим конструктора. Установка свойств элементов управления. Написание кода обработки событий для элементов управления. Общие свойства, методы и события элементов управления. Свойства и события элемента управления CommandButton. Элементы управления CheckBox, OptionButton и ToggleButton. Элементы управления ListBox и ConboBox. Элементы управления Scrollbar и SpinButton. Элементы управления TextBox, Label, Image и Frame. Создание пользовательского меню и панели инструментов. Работа с графическими объектами. Обработка ошибок и отладка программ.

Выполнение лабораторной работы.

#### Тема 8. Особенности взаимодействия приложений MS Office с внешними источниками данных.

Разработка алгоритмов взаимодействия приложений MS Office с внешними источниками данных. Автоматизация задач загрузки и выгрузки данных

Выполнение лабораторной работы.

#### Тема 9. Индивидуальный проект.

Закрепление навыков программирования посредством реализации в среде VBA алгоритмов и методов решения задач профессиональной сферы.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Автоматизация задач сбора, обработки и анализа данных в MS Office	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Индивидуальный проект.
2.	Основные элементы интегрированной среды VBA	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выбор темы индивидуального проекта.
3.	Синтаксис языка VB	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Обоснование выбора темы индивидуального проекта.
4.	Основные объекты MS Excel	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение индивидуального проекта.

5.	Использование встроенных средств MS Excel	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение индивидуальным проектом.
6.	Основные объекты MS Word	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение индивидуальным проектом.
7.	Создание оконных приложений и отладка программ	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение индивидуальным проектом.
8.	Особенности взаимодействия приложений MS Office с внешними источниками данных	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение индивидуальным проектом.
9.	Индивидуальный проект	Подготовка к защите индивидуального проекта.

Оценка самостоятельной работы студентов осуществляется во время лабораторных занятий, а также посредством проверки и защиты индивидуальных проектов. Оцениваются как фактические знания студентов, так и глубина понимания, навыки самостоятельного поиска необходимой информации, использования полученных знаний в практической деятельности.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине

### 6.1 Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет в период зачетной недели. Форма проведения зачета – контрольная работа. Задание для контрольной работы включает 1 теоретический вопрос и 1 практическое задание. Продолжительность подготовки к опросу – 1 академический час. Каждое задание оценивается максимально в 50 баллов. Фактическое количество баллов определяется отношением правильных ответов на теоретический вопрос и правильностью выполнения практического задания.

#### Теоретические вопросы к зачету

1. VBA программирование как автоматизация рутинной работы по сбору, обработке и анализу информации в MS Excel.
2. Создание макросов. Понятие макроса. Знакомство с MacroRecorder. Порядок создания макроса. Вызов макроса. Редактирование макроса.
3. Структура редактора VBA. Окно проекта. Окно редактирования кода. Интеллектуальные возможности редактора кода. Окно свойств. Окно редактирования форм. Окно просмотр объектов.
4. Объекты и их семейства. Понятие объект. Понятие семейство. Объекты ActiveX. Классы.
5. Объектная модель Excel.
6. Методы, свойства, инкапсуляция, события.
7. Основные понятия языка VBA. Инструкции. Комментарии. Имена и идентификаторы. Время жизни переменной.
8. Описания.
9. Переменная.
10. Инструкция Dim. Типы данных. Инструкция Static.
11. Инструкция Option Explicit. Тип данных Variant.
12. Инструкция Public. Инструкция Private.
13. Функции и процедуры.
14. Операции и функции для данных вещественного типа.
15. Операции и функции для данных логического типа (Boolean).
16. Операции и функции для строковых данных (String).
17. Переменные типа денежные значения (Currency).
18. Оператор присваивания
19. Ввод и вывод данных.
20. Использование форм для ввода и вывода данных.
21. Функция InputBox.
22. Функция MsgBox.
23. Условная инструкция (If ... Then ... Else)

24. Оператор выбора варианта (Select Case).
25. Оператор цикла с предусловием (While ... Wend)
26. Операторы цикла с условиями (Do ... Loop)
27. Оператор цикла с параметром (For ... Next)
28. Объект Application, основные свойства, методы и события.
29. Свойства объекта Application.
30. Основные методы объекта Application.
31. События объекта Application.
32. Основные свойства, методы и события семейства WorkBooks.
33. Основные свойства объектов семейства Workbooks.
34. Основные методы объектов семейства Workbooks.
35. События объектов семейства Workbooks.
36. Основные свойства и методы объектов семейства Worksheets.
37. Свойства объектов семейства Worksheets.
38. Методы объектов семейства Worksheets.
39. События объекта Worksheet.
40. Объект Range.
41. Адресация ячеек в Excel.
42. Основные методы объекта Range.
43. Методы объекта Range, реализующие команды Excel.
44. Инструкция With.
45. Объект Name. Задание имени диапазона. Свойства и методы объекта Name.
46. Одномерные массивы.
47. Изменение нижней границы индексов (Option Base).
48. Изменение границ массивов (ReDim).
49. Ввод-вывод элементов массива.
50. Многомерные массивы.
51. Примеры использования массивов для решения экономических задач.
52. Обработка символов и строк. Примеры.
53. Процедуры без параметров.
54. Процедуры с параметрами. Параметры-значения. Параметры-переменные.
55. Синтаксис процедур.
56. Вызов процедур.
57. Правила соответствия между формальными и фактическими
58. параметрами.
59. Принцип локализации.
60. Функции.
61. Описание функций.
62. Вызов функции.
63. Побочный эффект функции.
64. Рекурсивные функции.
65. Скрытие и защита рабочих листов и рабочих книг. Защита рабочих листов и рабочих книг.
66. Методы Поиск решения.
67. Сортировка, Промежуточные итоги.
68. Автофильтр, Расширенный фильтр.
69. Консолидация.
70. Прогрессия, автозаполнение.
71. Найти. Перемещение по диапазонам.
72. Использование Excel для создания инструментов анализа данных. Объекты, используемые для анализа данных в Excel.
73. Объект PivotTable
74. Объект PivotCache.
75. Структура объекта PivotTable.



76. Свойства и методы объекта PivotTable.
77. Свойства и методы объекта PivotField.
78. Свойства и методы объекта PivotItem.
79. Вычисляемые поля и элементы. Два уровня запросов сводной таблицы.
80. Свойства защиты объекта PivotTable.

Примеры практических заданий для зачета:

1. Создайте процедуру для расчета графика платежей при сложной изменяемой с течением времени процентной ставки по кредиту.
2. Создайте функцию для расчета количества прожитых часов по дате рождения.
3. Создайте функцию для расчета количества прожитых минут по дате рождения.
4. Создайте функцию для замены всех гласных букв фразы на «-».
5. Создайте макрос, изменяющий имена всех листов книги на их порядковый номер.

## 6.2 Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

### Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенных с планируемыми результатами обучения
1	ПК-3: Способность посредством имеющихся программных продуктов, автоматизированных платформ, языков программирования извлекать и обрабатывать данные для решения реальных экономических задач.	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- типовые алгоритмические конструкции;</li> <li>- логику объектно-ориентированного программирования;</li> <li>- основные объекты прикладных программных продуктов MS Office.</li> </ul> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- разрабатывать алгоритмы решения задач обработки данных в профессиональной сфере;</li> <li>- работать в среде VBA;</li> <li>- создавать программные модули, пользовательские функции и формы для автоматизации задач сбора, обработки и анализа данных.</li> </ul>	Лабораторные работы. Индивидуальный проект. Доклад.	<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. Гуриков, С. Р. Введение в программирование на языке Visual Basic for Applications (VBA): учебное пособие / С.Р. Гуриков. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 317 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/949045. - ISBN 978-5-16-013667-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/949045> (дата обращения: 06.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2 Дополнительная литература:

1. Туркин, О. В. VBA. Практическое программирование / О. В. Туркин. — Москва: СОЛОН-ПРЕСС, 2017. — 126 с. — ISBN 5-98003-304-1. — Текст: электронный // Электронно-

библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/90282.html> (дата обращения: 08.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Информатика. Алгоритмы и программы на языке VBA: учебно-методическое пособие / О. А. Хантимилова, Н. Ю. Росторгуева, И. В. Родыгина, Я. Д. Лейзерович. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 103 с. — ISBN 978-5-4497-0749-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/99092.html> (дата обращения: 08.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей/

### **7.3 Интернет-ресурсы:**

1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>.
2. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов <http://fcior.edu.ru/>.

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

1. Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>
2. Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>
3. ProQuest Dissertations & Theses Global / ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России». URL: <https://search.proquest.com/index>

## **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:**

1. Пакет прикладных программ MS Office 365
2. Платформа для электронного обучения Microsoft Teams.


### **Свободное ПО:**

1. Adobe Acrobat Reader. (<https://acrobat.adobe.com/us/en/acrobat/pdf-reader.html?promoid=81G55Y1C&mv=other>).
2. Система электронного обучения <https://elearning.utmn.ru/>

## **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  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Мирошниченко О. С. Банковское регулирование и надзор. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», Направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ: Банковское регулирование и надзор [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Мирошниченко О. С., 2020.

## 1. Пояснительная записка

В рамках изучения дисциплины рассматриваются вопросы, как общего, так и специализированного характера, что позволяет органично связать данный курс с иными дисциплинами, изучаемыми студентами направления подготовки «Экономика». Дисциплина предназначена для получения обучающимися базовых знаний о банковском регулировании и надзоре.

Целью изучения дисциплины «Банковское регулирование и надзор» является обеспечение освоения обучающимися основ банковского макропруденциального и микропруденциального регулирования и надзора, выработке умений применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

Задачи дисциплины:

- изучение экономико-правовых основ функционирования системы банковского регулирования и надзора;
- формирование у студентов понятийного аппарата в сфере банковского регулирования и надзора;
- освоение навыков применения норм, относящихся к сфере банковского регулирования и надзора.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	ПК-1.	Знает, как провести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей характеризующих деятельность экономического объекта на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации. Умеет провести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей характеризующих деятельность экономического объекта на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.
ПК-4: Способность осуществлять финансовый анализ, финансовое планирование и финансовый контроль, управление финансовыми	ПК-4.	Знает основные методики осуществить финансового анализа, финансового планирования и финансового контроля, управления финансовыми ресурсами экономических объектов в

ресурсами экономических субъектов, в том числе органов государственной власти и местного самоуправления.		том числе органов государства и местного самоуправления. Умеет осуществить финансовый анализ, финансовое планирование и финансовый контроль, управление финансовыми ресурсами экономических объектов в том числе органов государства и местного самоуправления.
ПК-5: Способностью осуществлять финансовую деятельность на различных сегментах финансового рынка.	ПК-5.	Знает основные методы и способы проведения финансового анализа, финансового планирования и финансового контроля, управления финансовыми ресурсами коммерческих банков. Умеет осуществлять финансовую деятельность на финансовом рынке.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1.

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре
		6
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<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 посещение занятий и 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 61 балла до 100 баллов – «зачтено», 60 и менее баллов – «не зачтено». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для зачета, сдают зачет в период экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – тест по материалам дисциплины. Каждый вариант теста включает 20 заданий. На каждое задание теста предлагается четыре варианта закрытых ответов при одном правильном. Критерии оценивания: зачет ставится при количестве 12 и более правильных ответов итогового теста.

## 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				Иные виды контактной работы
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Теоретические основы банковского регулирования и надзора	36	4	8	0	0
2.	Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	36	4	8	0	0
3.	Микропруденциальное регулирование и надзор за рисками банков	36	4	10	0	0
4.	Финансовая стабильность и макропруденциальное регулирование	36	4	8	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

##### **Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора**

Банковские кризисы, необходимость их регулирования. Формирование систем безопасности банковской деятельности. Понятие банковского регулирования и надзора. Элементы (составные части) банковского надзора. Понятие пруденциального надзора, микропруденциальный и макропруденциальный надзор. Орган банковского регулирования и надзора (надзорный орган). Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как орган банковского регулирования и надзора. Дистанционный надзор. Пруденциальные нормы деятельности, их характеристика. Проверки как составная часть банковского регулирования и надзора. Виды проверок, осуществляемых надзорным органом. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России. Обязанности кредитной организации (филиала) при проведении инспекционной проверки. Акт проверки, запрет на разглашение содержания акта проверки третьим лицам. Институт кураторства в банковском надзоре. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям в порядке надзора.

##### **Тема 2. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности**

Понятие кредитной организации. Банковские операции и сделки, которые может осуществлять кредитная организация. Понятие банка и небанковской кредитной организации. Дочерние и зависимые общества. Банковская группа. Банковский холдинг. Консолидированная группа. Правовая база государственной регистрации кредитной организации. Орган, осуществляющий государственную регистрацию кредитных организаций. Орган, принимающий решение о государственной регистрации кредитной организации. Документы, представляемые в Банк России для принятия решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации. Нормативная база составления бизнес-плана коммерческого банка. Порядок взаимодействия Банка России с уполномоченным регистрирующим органом в случае принятия положительного решения о государственной регистрации кредитной организации. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Понятие деловой репутации кандидатов на должности членов Совета Директоров кредитной организации. Виды лицензий на осуществление банковских операций. Срок действия лицензии на осуществление банковских операций. Особенности лицензирования операций привлечения во вклады денежных средств, подлежащих обязательному страхованию. Участники системы обязательного страхования вкладов. Порядок постановки банка на учет в систему страхования вкладов. Страховой случай, сумма страхового возмещения. Не подлежащие страхованию денежные средства. Взаимодействие участников системы страхования вкладов при наступлении страхового случая. Базовый уровень доходности вкладов. Ставка страховых взносов, ее виды, основания применения. Основания отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

### **Тема 3. Микропруденциальное регулирование и надзор за рисками банков**

Определение рисков банковской деятельности Банка России. Виды банковских рисков. Политика банка по управлению рисками, необходимость ее разработки. Понятие кредитного риска. Факторы кредитного риска. Концентрация кредитных рисков; необходимость ее избежания. Связанные кредиты как причина концентрации кредитных рисков. Кредитная политика и кредитный процесс в снижении кредитных рисков. Система лимитов, ее роль в системе управления кредитным риском. Обязательные нормативы рисков, порядок расчета, нормативные значения. Резерв на возможные потери по ссудам в минимизации кредитных рисков. Экономическая необходимость формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС), правовая база формирования РВПС. Состав задолженности, по которой формируется РВПС. Категории качества ссуд. Критерии распределения ссуд по категориям качества. Нормы резервирования по каждой категории качества ссудной задолженности. Обесцененная ссуда. Понятие обеспеченной ссуды. Характеристика обеспечения первой и второй категорий качества. Влияние стоимости обеспечения на размер РВПС. Портфель однородных ссуд, особенности формирования резерва по портфелю однородных ссуд. Надзорные требования к капиталу банка и достаточности банковского капитала. Лимитирование риска потери ликвидности.

### **Тема 4. Финансовая стабильность и макропруденциальное регулирование**

Макроэкономическая финансовая стабильность, кроссекторальный подход к обеспечению финансовой стабильности. Понятие макропруденциальной политики, необходимость ее формирования и реализации. Объекты макропруденциальной политики. Задачи макропруденциальной политики: поддержание устойчивости финансовой системы к агрегированным шокам, включая рецессию и внешние шоки; ограничение избыточных финансовых рисков, принимаемых на себя финансовой системой; сглаживание финансового цикла: предотвращение формирования «пузырей» на рынках финансовых активов. Методы и инструменты макропруденциальной политики. Полная стоимость



кредита и показатель долговой нагрузки. Макропруденциальные индикаторы. Системно значимые кредитные организации. Проблема “too big too foul”. Понятие несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Законодательная база регулирования предупреждения банкротства кредитных организаций. Запрет на самостоятельное объявление кредитной организацией себя банкротом. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации, основания их применения. Меры по финансовому оздоровлению кредитных организаций. Временная администрация по управлению кредитной организацией, основания для ее назначения. Требования к руководителю временной администрации. Срок действия временной администрации. Функции временной администрации при ограничении полномочий исполнительных органов управления кредитной организации. Функции временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов управления кредитной организации. Основания прекращения деятельности временной администрации. Реорганизация как мера по предупреждению ее банкротства. Реализация антикризисных мероприятий государства в рамках поддержки отечественного финансового сектора.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора**

1. Банковские кризисы, необходимость их регулирования.
2. Система безопасности банковской деятельности.
3. Понятие банковского регулирования и надзора, ее элементы.
4. Понятие пруденциального надзора, микропруденциальный и макропруденциальный надзор.
5. Орган банковского регулирования и надзора (надзорный орган).
6. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как орган банковского регулирования и надзора.
7. Дистанционный надзор.
8. Пруденциальные нормы деятельности, их характеристика.
9. Проверки как составная часть банковского регулирования и надзора.
10. Институт кураторства в банковском надзоре.
11. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям в порядке надзора.

### **Тема 2. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности**

1. Понятие кредитной организации.
2. Банковские операции и сделки, которые может осуществлять кредитная организация. Понятие банка и небанковской кредитной организации.
3. Банковская группа, банковский холдинг, консолидированная группа.
4. Правовая база государственной регистрации кредитной организации.
5. Порядок государственной регистрации кредитной организации.
6. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.
7. Бизнес- план коммерческого банка.
8. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.
9. Виды лицензий на осуществление банковских операций.
10. Особенности лицензирования операций привлечения во вклады денежных средств, подлежащих обязательному страхованию.
11. Участники системы обязательного страхования вкладов.
12. Порядок постановки банка на учет в систему страхования вкладов.
13. Страховой случай, сумма страхового возмещения.
14. Не подлежащие обязательному страхованию денежные средства, размещенные в банках.

15. Взаимодействие участников системы страхования вкладов при наступлении страхового случая.
16. Базовый уровень доходности вкладов.
17. Ставка страховых взносов, ее виды, основания применения.
18. Основания отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

### **Тема 3. Микропруденциальное регулирование и надзор за рисками банков**

1. Определение рисков банковской деятельности, виды банковских рисков.
2. Политика банка по управлению рисками, необходимость ее разработки. Понятие кредитного риска, его факторы.
3. Связанные кредиты как причина концентрации кредитных рисков.
4. Кредитная политика и кредитный процесс в снижении кредитных рисков.
5. Система лимитов, ее роль в системе управления кредитным риском.
6. Обязательные нормативы рисков, порядок расчета, нормативные значения.
7. Резерв на возможные потери по ссудам в минимизации кредитных рисков, порядок формирования.
8. Надзорные требования к капиталу банка и достаточности банковского капитала.
9. Лимитирование риска потери ликвидности.

### **Тема 4. Финансовая стабильность и макропруденциальное регулирование**

1. Макроэкономическая финансовая стабильность, кроссекторальный подход к обеспечению финансовой стабильности.
2. Понятие макропруденциальной политики, ее объекты.
3. Задачи макропруденциальной политики.
4. Методы и инструменты макропруденциальной политики.
5. Макропруденциальные индикаторы.
6. Системно значимые кредитные организации.
7. Проблема “too big too foul”.
8. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций, законодательная база регулирования предупреждения банкротства кредитных организаций.
9. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации, основания их применения.
10. Меры по финансовому оздоровлению кредитных организаций.
11. Временная администрация по управлению кредитной организацией
12. Реорганизация как мера по предупреждению ее банкротства.
13. Реализация антикризисных мероприятий государства в рамках поддержки отечественного финансового сектора.

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

### **Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора**

#### **Тест закрытый**

1. *Орган, который утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения*
  - 1) Правительство Российской Федерации
  - 2) Центральный банк РФ
  - 3) Президент
  - 4) Совет Федерации
2. *Председатель Банка России*
  - 1) Набиуллина Э.С.
  - 2) Мишустин М.В.
  - 3) Силуанов А.Г.
  - 4) Матвиенко В.И.

3. Город, в котором расположен головной офис российского органа банковского регулирования и надзора
- 1) Москва
  - 2) Санкт-Петербург
  - 3) Базель
  - 4) Вашингтон
4. Выберите правильный ответ для дополнения схемы:

<b>вид инспекционной проверки в зависимости от включения инспектируемого коммерческого банка в Сводный план инспекционных проверок</b>	
плановая	?

- 1) внеплановая
  - 2) внеочередная
  - 3) ведомственная
  - 4) глобальная
5. Составная часть банковского регулирования и банковского надзора, которая включает в себя назначение в кредитную организацию персонального куратора (или надзорной группы) из числа высокопрофессиональных сотрудников Банка России
- 1) инспекционная деятельность
  - 2) институт кураторства
  - 3) камеральная налоговая проверка
  - 4) дистанционный надзор

## **Тема 2. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности**

### **Задача.**

Определите, какие операции относятся к банковским, какие разрешены банку (не банковские):

- 1) открытие счетов физических лиц в драгоценных металлах;
- 2) выдача поручительств;
- 3) операции с монетами из драгоценных металлов;
- 4) предоставление в аренду сейфов;
- 5) купля-продажа иностранной валюты;
- 6) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- 7) лизинговые операции;
- 8) инкассация денежных средств;
- 9) доверительное управление имуществом.

## **Тема 3. Микропруденциальное регулирование и надзор за рисками банков**

### **Задача.**

Собственный капитал банка составляет 138 д.е. АО «Тюменская нефть» подало заявление на выдачу кредита в размере 40 д.е. Может ли банк удовлетворить кредитную заявку и в каком объеме, если дочерняя компания АО «Тюменская нефть» уже имеет кредит в данном банке в размере 10 д.е.? Выполняет ли банк обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6? Остаток задолженности приведен с учетом сформированного РВПС.

## **Тема 4. Финансовая стабильность и макропруденциальное регулирование**

### **Тест закрытый**

1. При проведении макропруденциальной политики, банки, иные финансовые организации, весь финансовый сектор страны в целом, и взаимосвязи между профессиональными участниками разных секторов финансового рынка выступают

- 1) задачами
- 2) целями
- 3) объектами
- 4) инструментами

2. Форма реорганизации при предупреждении банкротства кредитной организации, предполагающая оздоровление активов проблемного банка за счет другого банка; при этом проблемный банк перестает существовать

- 1) присоединение
- 2) разделение
- 3) выделение
- 4) лицензирование

3. Период, в течение которого банк не удовлетворяет неоднократно требования кредиторов в срок до трех дней в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах, выступает основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства

- 1) неделя
- 2) месяц
- 3) три месяца
- 4) шесть месяцев

4. Ставка по депозиту, размещенному в банке, для признания депозита формой финансовой помощи, составляет не более

- 1) ставки Банка России
- 2) 1/3 ставки Банка России
- 3) 1/2 ставки Банка России
- 4) ставки LIBOR

5. Отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и ее направление на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации

- 1) форма финансовой помощи
- 2) мораторий
- 3) новация долга
- 4) изменение структуры активов и пассивов баланса

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Теоретические основы банковского регулирования и надзора	Изучение теоретических основ банковского регулирования и надзора, содержания федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ, регламентирующего деятельность Центрального банка Российской Федерации, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
2.	Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской	Изучение содержания федеральных законов, регламентирующих государственную регистрацию кредитных организаций, систему обязательного страхования вкладов, подготовка к

	деятельности	практическим занятиям, решению задач, тестированию
3.	Микропруденциальное регулирование и надзор за рисками банков	Изучение банковских рисков, терминологии, нормативных инструментов их регулирования, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
4.	Финансовая стабильность и макропруденциальное регулирование	Изучение теоретических и правовых основ обеспечения финансовой стабильности, 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.

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

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

Форма проведения зачета – тест.

Пример тестовых заданий итогового теста.

*1. Другое название «показателей финансовой устойчивости» (financial soundness indicators) в контексте макропруденциального надзора*

- 1) макропруденциальные индикаторы
  - 2) меры надзорного реагирования
  - 3) инспекционная деятельность
  - 4) противодействие легализации преступных доходов
- 2. Продажа активов, не приносящих дохода, при реализации мер по финансовому оздоровлению банка*
- 1) форма финансовой помощи
  - 2) мораторий
  - 3) новация долга
  - 4) изменение структуры активов и пассивов баланса
- 3. Срок моратория, введенного Банком России по ходатайству временной администрации при осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка, не более*
- 1) месяца
  - 2) 45 дней
  - 3) трех месяцев
  - 4) шести месяцев
- 4. Обеспечением кредитов Банка России может выступать \_\_\_\_\_ валюта.*
- 1) иностранная
  - 2) национальная
  - 3) золотая
  - 4) крипто
- 5. Как соотносятся размер уставного капитала и величина собственных средств (капитала) у вновь образованного банка (общий случай)*
- 1) собственный капитал больше уставного капитала
  - 2) они равны
  - 3) уставный капитал больше собственного капитала

4) они независимы

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	Знает, как провести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей характеризующих деятельность экономического объекта на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации. Умеет провести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей характеризующих деятельность экономического объекта на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	Тест закрытый, 20 тестовых вопросов, 4 варианта ответов, один верный	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.	ПК-4: Способность осуществлять финансовый анализ, финансовое планирование и финансовый контроль,	Знает основные методики осуществить финансового анализа, финансового планирования и финансового контроля,	Тест закрытый, 20 тестовых вопросов, 4 варианта ответов, один верный	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно

	управление финансовыми ресурсами экономических субъектов, в том числе органов государственной власти и местного самоуправления.	управления финансовыми ресурсами экономических объектов в том числе органов государства и местного самоуправления. Умеет осуществить финансовый анализ, финансовое планирование и финансовый контроль, управление финансовыми ресурсами экономических объектов в том числе органов государства и местного самоуправления.		требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
3.	ПК-5: Способностью осуществлять финансовую деятельность на различных сегментах финансового рынка.	Знает основные методы и способы проведения финансового анализа, финансового планирования и финансового контроля, управления финансовыми ресурсами коммерческих банков. Умеет осуществлять финансовую деятельность на финансовом рынке.	Тест закрытый, 20 тестовых вопросов, 4 варианта ответов, один верный	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. Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091126> (дата обращения: 10.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

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

1. Белов, В. А. Финансово-правовые институты зарубежных стран : учебное пособие / В. А. Белов, М. М. Прошунин ; отв. ред. В. А. Белов. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. - 299 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-369-01039-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1036581> (дата обращения: 10.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953> (дата обращения: 10.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

3. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 3-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-03197-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091476> (дата обращения: 10.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <http://www.cbr.ru>
2. <http://www.bis.org>
3. <https://www.imf.org/>
4. <http://www.asv.org.ru>
5. <http://fedsfm.ru/>

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

1. Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>
2. Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>
3. Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>
4. Научная электронная библиотека <http://elibrary.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:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

## **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  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ И БИЗНЕС ПЛАНИРОВАНИЕ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Науменко Е.Е. Бизнес-процессы и бизнес-планирование. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Бизнес-процессы и бизнес-планирование [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Науменко Е.Е., 2020.

## 1. Пояснительная записка

### Цели дисциплины.

Цель курса заключается в изучении студентами теоретических основ ведения бизнеса в России и в том числе правовых аспектов организации и ведения малого и среднего бизнеса.

Задачи учебного курса:

- раскрыть теоретические аспекты планирования бизнеса;
- дать основы правового регулирования бизнес - процессов;
- изучить инструменты анализа и планирования.

В рамках курса обеспечивается взаимодополнение теоретических подходов и практических ситуаций, что позволяет закрепить получаемые знания и обеспечить их прикладную ценность. Непрерывное изменение российской экономики дает богатый практический материал для ведения практических занятий.

Курс рассчитан на студентов направления «Экономика» четвертого года обучения, является логичным продолжением цикла базовых и специальных дисциплин. Курс также может быть рекомендован для студентов других экономических специальностей.

Курс завершается устным экзаменом, включающим теоретические вопросы.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	ПК-1.	Знает методы анализа бухгалтерской, финансовой отчетности. Знает действующую нормативно-правовую базу расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет выбрать методику расчета различных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет подготовить и принять оптимальные управленческие решения в каждой конкретной ситуации.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре
		6
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	94	94
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	Зачёт	Зачёт

## 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 работы и дискуссионные вопросы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 61 до 100 баллов – «зачтено», менее 61 – «не зачтено». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают зачёт. Форма проведения зачёта – собеседование по контрольным вопросам и решение практической задачи.

## 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)			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Разработка и подготовка идеи бизнеса. Практические моменты формализации идеи бизнеса.	20	2	2	0	0
2.	Разработка	30	4	8	0	0

	производственного аспекта бизнеса. Практические моменты разработки производственного аспекта бизнеса.					
3.	Разработка маркетингового аспекта бизнеса. Практические моменты разработки маркетингового аспекта бизнеса.	30	4	8	0	0
4.	Разработка финансового аспекта бизнеса. Практические моменты разработки финансового аспекта бизнеса.	30	4	8	0	0
5.	Сценарный раздел бизнес-плана и заключение.	34	2	8	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

##### **Тема 1. Разработка и подготовка идеи бизнеса. Практические моменты формализации идеи бизнеса.**

Содержание описательного раздела бизнес-плана. Значение описательного раздела бизнес-плана для потенциального инвестора. Титульный лист бизнес-плана. Резюме. Уникальность бизнеса. Формализация идеи.

Приемы успешного представления бизнес-идеи в описательном разделе бизнес-плана. Практические приемы презентации описательной части бизнес-плана. Как выбрать оптимальное наполнение описательной части бизнес-плана. Проблемы формализации бизнес-идеи.

##### **Тема 2. Разработка производственного аспекта бизнеса. Практические моменты разработки производственного аспекта бизнеса.**

Производственный цикл. Производственные мощности. Их роль в совершенствовании бизнеса. Развитие производственных мощностей за счет приобретения и аренды.

Структура и показатели производственной программы. Анализ выполнения плана производства. Анализ портфеля заказов. Расчет производственной мощности. Планирование выпуска продукции. Планирование выполнения производственной программы.

Практическое планирование бизнес процессов в организации. Планирование организационно-управленческой структуры в организации.

Планирование потребности в персонале. Планирование трудоемкости производственной программы. Расчет и анализ баланса рабочего времени. Планирование производительности труда.

Материально-технологические и технические аспекты будущего бизнеса и их планирование.

### **Тема 3. Разработка маркетингового аспекта бизнеса. Практические моменты разработки маркетингового аспекта бизнеса.**

Прогноз конъюнктуры рынка. Современное состояние и тенденции макроэкономических процессов в инвестиционной сфере.

Прогноз коммерческой деятельности анализируемых фирм-конкурентов.

Общая стратегия маркетинга: рыночная стратегия бизнеса, описание и анализ особенностей потребительского рынка, влияние внешних факторов на объем и структуру сбыта.

Анализ продаж за предшествующий период. Сегментация рынка. Определение емкости рынка. Прогноз развития рынка. Планирование ассортимента. Оценка конкурентоспособности товара. Планирование цены. Прогнозирование величины продаж.

Разработка собственной ценовой политики фирмы, а также сравнение с ценовой стратегией конкурентов. Анализ системы ценовых скидок как инструмента стимулирования реализации. Сравнительный анализ эффективности методов реализации. Структура собственной торговой сети. Политика по послепродажному обслуживанию и предоставление гарантий. Реклама и продвижение товара на рынок.

### **Тема 4. Разработка финансового аспекта бизнеса. Практические моменты разработки финансового аспекта бизнеса.**

Финансы предпринимательской организации. Управление финансами: финансовый механизм, финансовые методы, финансовые ресурсы, финансовые рычаги. Оценка эффективности предпринимательской деятельности: принципы и методы.

Цели, задачи и функции финансового планирования. Содержание финансового плана. Анализ финансового положения. Планирование доходов и поступлений. Планирование расходов и отчислений.

Привлечение кредитов и анализ их эффективности. Источники финансирования ресурсов предприятия и их соотношение.

Анализ эффективности инвестиций. Срок полного возврата вложенных средств и получение дохода от них. Составление графика безубыточности по материалам бизнес-плана. Баланс доходов и расходов фирмы.

Хозяйственный риск: сущность, место и роль в планировании. Виды потерь и риска: материальные, трудовые, финансовые, времени. Внешние и внутренние риски.

Показатели риска и методы его оценки. Методы снижения риска: страхование, поручительство, распределение риска, резервирование средств. Анализ и планирование риска. Методы анализа.

### **Тема 5. Сценарный раздел бизнес-плана и заключение.**

Цели, Задачи и правило разработки сценариев. Методы составления сценариев.

Роль компьютерных технологий в разработке бизнес-плана. Общая характеристика ПО «Project Expert», ПО «АЛЪТ-ИНВЕСТ».

Основные ошибки, встречающиеся в бизнес-планах.

Методика проверки информации, представленной в бизнес-плане.

## **4.3 Планы практических занятий и текущей аттестации по дисциплине**

### **Тема 1. Разработка и подготовка идеи бизнеса. Практические моменты формализации идеи бизнеса.**

Сущность и содержание бизнес-планирования на предприятии: планирование как инструмент для обеспечения динамичного развития бизнеса. понятие и содержание бизнес-планирования(разделы бизнес-плана).

Устный опрос по приведённой тематике.

Задача:

По данным бухгалтерского отчета себестоимость товарной продукции составила 210 тыс. руб. Затраты на сырье и материалы — 168 тыс. руб. При анализе отчета установлена экономия за счет снижения норм расходования сырья и материалов на 6% и за счет снижения цен на сырье на 3%.

Как указанные факторы повлияли на себестоимость продукции?

## **Тема 2. Разработка производственного аспекта бизнеса. Практические моменты разработки производственного аспекта бизнеса.**

Прогнозирование и планирование в условиях рынка: роль и место планирования в управлении предприятием. Сущность и структура объектов планирования. Предмет планирования. Временные границы планирования. Система планов: перспективное, среднесрочное, текущее планирование. Бизнес-план предприятия.

Устный опрос по приведённой тематике.

Задача:

На основе данных примеров 75 (всего по предприятию) и 76 (эффективный фонд времени одного рабочего) необходимо рассчитать потребность в рабочих, имея в виду, что: 1) слесари являются сдельщиками, а фрезеровщики - повременщиками; 2) процент выполнения норм слесарями 3-го разряда составляет 130%, а слесарями 5-го разряда-120%.

## **Тема 3. Разработка маркетингового аспекта бизнеса. Практические моменты разработки маркетингового аспекта бизнеса.**

Исследование и анализ рынка, план маркетинга: общая стратегия маркетинга: рыночная стратегия бизнеса, описание и анализ особенностей потребительского рынка.

Влияние внешних факторов на объем и структуру сбыта; анализ продаж за предшествующий период, сегментация рынка, определение емкости рынка, прогноз развития рынка.

Устный опрос по приведённой тематике.

Задача:

Определите верхнюю границу цены, если оптовая цена базовой модели  $C_б = 160$  руб.; производительность новой и базовой модели  $Q_{аб} = 1800$  ед.;  $Q_б = 1200$  ед.; норма амортизационных отчислений для базовой и новой модели  $H_{аб} = 0,1$ ;  $H_{ан} = 0,125$ ; рентабельность производства товаропроизводителя  $R = 0,25$ ; эксплуатационные расходы на базовой и новой модели  $Z_б = 80$  руб.;  $Z_{н} = 60$  руб.; сопутствующие капитальные вложения у потребителя ( $\Delta K$ ) отсутствуют.

## **Тема 4. Разработка финансового аспекта бизнеса. Практические моменты разработки финансового аспекта бизнеса.**



Финансовый план и оценка рисков: цели, задачи и функции финансового планирования, содержание финансового плана, планирование доходов и поступлений, планирование расходов и отчислений.

Источники финансирования ресурсов предприятия; анализ эффективности инвестиций, срок полного возврата вложенных средств и получение дохода от них, составление графика безубыточности по материалам бизнес-плана; баланс доходов и расходов фирмы, бюджет движения денежных средств

Устный опрос по приведённой тематике.

Задача:

Ожидаемый остаток расходов будущих периодов на начало года — 150тыс.руб. По смете на предстоящий год расходы будущих периодов составят 300тыс.руб. В предстоящем году подлежат списанию на себестоимость продукции затраты в размере 100 тыс.руб. Определить размер норматива оборотных средств по расходам будущих периодов.

## Тема 5. Сценарный раздел бизнес-плана и заключение.

Сценарии. Методы их разработки.

Общая характеристика ПО «Project Expert», ПО «АЛТ-ИНВЕСТ». Подготовка бизнес-плана к реализации. Экспертиза бизнес-плана: основные ошибки, методика проверки информации, представленной в бизнес-плане Общий опрос.

Устный опрос по приведённой тематике.

Задача:

Компании «Баэт» необходимо увеличить объем своего оборотного капитала на 10 000 долл. У нее есть три альтернативных вида финансирования: а) воспользоваться коммерческим кредитом, отказавшись от скидки, предоставляемой на условиях «3/10, чистые 30»; б) взять ссуду в банке под 15% (это потребует от компании поддержания 12% резервного остатка); в) эмитировать коммерческий вексель со ставкой 12%. Издержки, связанные с размещением, составят 100 000 долл. за каждые 6 месяцев. Предполагая, что фирма предпочла бы более гибкое финансирование, и зная, что дополнительные издержки приобретения той гибкости составят не более 2% в год, определите, какую из альтернатив следует избрать компании.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Разработка и подготовка идеи бизнеса. Практические моменты формализации идеи бизнеса.	Изучение теоретических основ.
2.	Разработка производственного аспекта бизнеса. Практические	Изучение теоретических основ.

	моменты разработки производственного аспекта бизнеса.	
3.	Разработка маркетингового аспекта бизнеса. Практические моменты разработки маркетингового аспекта бизнеса.	Изучение теоретических основ.
4.	Разработка финансового аспекта бизнеса. Практические моменты разработки финансового аспекта бизнеса.	Изучение теоретических основ.
5.	Сценарный раздел бизнес-плана и заключение.	Изучение теоретических основ.

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 путём опроса.

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

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

Форма проведения зачёта – Устное собеседование по практическим аспектам проектирования бизнес-процессов и бизнес-планирования и решение практической задачи.

Оценка выставляется студенту на основании экспертного суждения преподавателя об уровне компетенций студента.

1. Накопление и анализ предпринимательских идей.
2. Планирование, понятие, роль и значение в рыночной экономике. Функции планирования.
3. Бизнес как объект планирования.
4. Методология и организация планирования бизнеса.
5. Общая характеристика бизнес-плана.
6. Состав и структура разделов бизнес-плана.
7. Цели и планы в бизнесе организации.
8. Этапы и сущность планирования бизнеса.
9. Виды внутрифирменного планирования.
10. Особенности бизнес-планирования как формы планирования.
11. Масштаб и уровни планирования бизнеса.
12. Система бизнес-планирования в малых и средних предприятиях.
13. Организация системы бизнес-планирования

14. Механизм планирования бизнеса.
15. Информационные технологии в системе планирования бизнеса.
16. Функции бизнес-плана при управлении бизнесом.
17. Ключевые компоненты типового бизнес-плана.
18. Анализ внешней и внутренней бизнес-среды.
19. Характеристика разделов типового бизнес-плана: аналитические, ключевые, приложения.
20. Оформление бизнес-плана, Резюме. Описание отрасли. Характеристика объекта бизнеса организации.
21. Анализ отрасли. Анализ целевого рынка. Анализ конкуренции.
22. Маркетинговый план. Стратегии маркетинга.
23. Операционный план. Производство.
24. Организационный план.
25. Финансовый план.
26. Безубыточность. График достижения безубыточности.
27. Стратегия финансирования предприятия. Ее цели, сущность и содержание.
28. Безубыточность. График достижения безубыточности.
29. Стратегия финансирования предприятия. Ее цели, сущность и содержание.
30. Оценка и страхование риска.
31. Определение величины собственных и заемных средств, необходимых для реализации бизнес-плана
32. Определение времени возврата предприятием заемных средств
33. Стратегическое и инвестиционное планирование. Стратегические цели организации.
34. Инвестиционный план (проект).
35. Назначение, структура и методика расчетов основных документов финансового планирования
36. Основные технологии продукции бизнес-планирования.
37. Виды моделей, применяемых при бизнес-планировании.
38. Особенности разработки моделей бизнес-процессов
39. Сущность и назначение управленческого бизнес-плана.
40. Общий план производства.
41. Составление планов подразделений.
42. Контроль выполнения и корректировка управленческого бизнес-плана.
43. Бизнес-проект как инновационный замысел.

Пример практической задачи.

Корпорации необходимо профинансировать приобретение оборотных средств на сумму 75 000 долл. Имеется три возможных источника средств: а) коммерческое кредитование: компания покупает материалы на сумму около 50 000 долл. в месяц на условиях «3/30, чистые 90», компания использует скидки; б) банковское кредитование: банк может предоставить компании кредит 100 000 долл. под 13%. В качестве обеспечения банк требует поддержания резервных остатков в размере 10%; в) факторинговая компания приобретает дебиторскую задолженность корпорации (100 000 долл. в месяц), средний период инкассации которой 60 дней. Факторинговая компания авансирует до 75% номинальной стоимости счетов под 12% годовых. Кроме того, эта компания потребует от корпорации выплаты комиссии в размере 2% на все приобретенные ею счета. Корпорация рассчитала, что пользование условиями факторинговой компании позволит ей сэкономить на расходах по содержанию

кредитного отдела и расходах на покрытие безнадежных долгов в размере 1500 долл. в месяц. Какую из предложенных альтернатив следует выбрать корпорации, если она принимает решение на основе данных о процентных издержках?

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы.	Критерии оценивания
1.	ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	<p>Знает методы анализа бухгалтерской, финансовой отчётности.</p> <p>Знает действующую нормативно-правовую базу расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Умеет выбрать методику расчета различных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Умеет подготовить и принять оптимальные управленческие решения в каждой конкретной ситуации.</p>	Вопросы к зачёту с 1 по 43, задача	<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:

- Елиферов, В. Г. Бизнес-процессы: регламентация и управление : учебник / В.Г. Елиферов, В.В. Репин. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 319 с. — (Учебники для программы MBA). - ISBN 978-5-16-001825-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1057215> (дата обращения: 15.05.2020).
- Золотухина, Е. Б. Моделирование бизнес-процессов : Конспект лекций / Золотухина Е.Б., Красникова С.А., Вишня А.С. - Москва :КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 79 с.ISBN 978-5-906818-12-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/767202> (дата обращения: 15.05.2020).

## **7.2. Дополнительная литература:**

1. Шёнталер, Ф. Бизнес-процессы: языки моделирования, методы, инструменты : практическое руководство / Франк Шёнталер, Готфрид Фоссен, Андреас Обервайс, Томас Карле ; пер. с нем. - Москва : Альпина Паблишер, 2019. - 264 с. - ISBN 978-5-96142-482-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1078471> (дата обращения: 15.05.2020).
2. Мизиковский, Е. А. Бухгалтерский учет и экономический анализ бизнес-процессов : учебное пособие / Е. А. Мизиковский, И. Е. Мизиковский. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 216 с. - ISBN 978-5-9776-0517-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1089597> (дата обращения: 15.05.2020).

## **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/accounting/>
2. <http://rspp.ru/simplepage/nefinansovaya-otchetnost/>
3. <http://www.consultant.ru/>
4. <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.


Лицензионное ПО:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

## **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  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**ЗЕЛЕНАЯ ЭКОНОМИКА И УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Тарханова Е. А. "Зеленая" экономика и устойчивое развитие. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ: "Зеленая" экономика и устойчивое развитие [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Цель изучения дисциплины - обеспечение освоения студентами основ «зеленой» экономики и устойчивого развития, выработки умений по сбору необходимых данных в области «зеленой» экономики и устойчивого развития, используя отечественные и зарубежные источники информации, их анализу и подготовке информационного обзора и/или аналитического отчета.

Задачи курса - изучение:

1. теоретических основ формирования принципов "зеленой" экономики;
2. общих принципов и мероприятий по реализации принципов устойчивого развития;
3. отраслевых особенностей развития "зеленой экономики" и внедрения "зеленых" технологий;
4. опыта разработки и реализации стратегий развития "зеленой" экономики в разных странах мира;
5. принципов создания национальной модели "зеленой" экономики и "зеленого" роста в России.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	ПК-1.	Знает как провести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей характеризующих деятельность экономического объекта на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации. Умеет провести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей характеризующих деятельность экономического объекта на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.
УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	УК-10.	Знает источники информации, содержащие данные хозяйствующего субъекта для проведения анализа. Умеет выявлять проблемы при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности и возможных социально-экономических последствий; собрать необходимые исходные данные



		хозяйствующего субъекта для проведения анализа.
--	--	---

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			7
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		50	50
Лекции		16	16
Практические занятия		34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<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 посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные устные и письменные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Для получения зачета студенты должны получить не менее 61 балла. Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет. Форма проведения зачета – устный ответ по вопросам к зачету. Критерии оценивания: студент должен ответить на 1 вопрос для получения зачета.

### 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)			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Теоретические основы «зеленой» экономики	20	2	4	0	0
2.	Принципы "зеленой" экономики и устойчивого развития	20	2	4	0	0
3.	"Зеленая" экономика и принципы корпоративной социальной ответственности (КСО)	20	2	4	0	0
4.	«Зеленая" экономика и концепция устойчивого развития в глобальном и национальном масштабах	20	2	6	0	0
5.	Отраслевые особенности развития "зеленой" экономики и внедрения "зеленых" технологий	20	4	6	0	0
6.	"Зеленые" тренды в деятельности финансовых институтов развития и коммерческих банков	20	2	6	0	0
7.	Мировой опыт в сфере "зеленой" экономики и финансов	24	2	4	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

### **Тема 1. Теоретические основы «зеленой» экономики**

Создание новой «зеленой» модели экономики. Сущность и понятие "зеленой" экономики. Истоки концепции "зеленой" экономики. Концепция «устойчивого состояния экономики» и идея экологической экономики. Инструменты "зеленой" экономики. «Зеленая экономика»: концепция ЮНЕП.

### **Тема 2. Принципы "зеленой" экономики и устойчивого развития**

Возникновение и сущность понятия "устойчивое развитие". Принципы "зеленой" экономики и устойчивого развития: справедливости (равенства); уважения достоинства; предосторожности с учетом предельных нагрузок на планету; участия; управления; экономической, социальной и экологической устойчивости и др. Мероприятия по реализации принципов устойчивого развития.

### **Тема 3. "Зеленая" экономика и принципы корпоративной социальной ответственности (КСО)**

Ведущие международные стандарты и практики, лежащие в основе КСО. Контроль государства за КСО. Показатели эффективности деятельности в сфере КСО

### **Тема 4. «Зеленая» экономика и концепция устойчивого развития в глобальном и национальном масштабах**

Актуальность проблемы перехода к устойчивому развитию. Всемирные саммиты по устойчивому развитию. Индикаторы устойчивого развития. Обоснование необходимости принятия концепции "зеленой" экономики и устойчивого развития. Стратегия устойчивого развития России. Концепция устойчивого развития и зеленой экономики: трудности и возможности ее реализации.

### **Тема 5. Отраслевые особенности развития "зеленой" экономики и внедрения "зеленых" технологий**

Энергоэффективность. Процессы утилизации отходов. Возможности производства экологически чистых продуктов питания. Сектор "зеленого" строительства. Развитие "зеленого" транспорта. Рациональное использование водных ресурсов. Охрана и восстановление лесного сектора. Экологический туризм.

### **Тема 6. "Зеленые" тренды в деятельности финансовых институтов развития и коммерческих банков**

"Зеленые" тренды в деятельности Банка развития Китая, Банка социального и экономического развития Бразилии, "Зеленого" инвестиционного банка Великобритании, Внешэкономбанка России и др.

### **Тема 7. Мировой опыт в сфере "зеленой" экономики и финансов**

Опыт применения инструментов зеленой экономики в мире. Глобальные и национальные перспективы зеленой экономики.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Теоретические основы «зеленой» экономики**

1. Создание новой «зеленой» модели экономики.
2. Сущность и понятие "зеленой" экономики.
3. Истоки концепции "зеленой" экономики.
4. Концепция «устойчивого состояния экономики» и идея экологической экономики.

5. Инструменты "зеленой" экономики.
6. «Зеленая экономика»: концепция ЮНЕП.

## **Тема 2. Принципы "зеленой" экономики и устойчивого развития**

1. Возникновение и сущность понятия "устойчивое развитие".
2. Принципы "зеленой" экономики и устойчивого развития: справедливости (равенства).
3. Мероприятия по реализации принципов устойчивого развития.

## **Тема 3. "Зеленая" экономика и принципы корпоративной социальной ответственности (КСО)**

1. Ведущие международные стандарты и практики, лежащие в основе КСО.
2. Контроль государства за КСО.
3. Показатели эффективности деятельности в сфере КСО.

## **Тема 4. «Зеленая» экономика и концепция устойчивого развития в глобальном и национальном масштабах**

1. Актуальность проблемы перехода к устойчивому развитию.
2. Всемирные саммиты по устойчивому развитию.
3. Индикаторы устойчивого развития.
4. Обоснование необходимости принятия концепции "зеленой" экономики и устойчивого развития.
5. Стратегия устойчивого развития России.
6. Концепция устойчивого развития и зеленой экономики: трудности и возможности ее реализации.

## **Тема 5. Отраслевые особенности развития "зеленой" экономики и внедрения "зеленых" технологий**

1. Актуальность проблемы перехода к устойчивому развитию.
2. Всемирные саммиты по устойчивому развитию.
3. Индикаторы устойчивого развития.
4. Обоснование необходимости принятия концепции "зеленой" экономики и устойчивого развития.
5. Стратегия устойчивого развития России.
6. Концепция устойчивого развития и зеленой экономики: трудности и возможности ее реализации.

## **Тема 6. "Зеленые" тренды в деятельности финансовых институтов развития и коммерческих банков**

1. Энергоэффективность. Процессы утилизации отходов. Возможности производства экологически чистых продуктов питания.
2. Сектор "зеленого" строительства.
3. Развитие "зеленого" транспорта.
4. Рациональное использование водных ресурсов.
5. Охрана и восстановление лесного сектора.
6. Экологический туризм.

## **Тема 7. Мировой опыт в сфере "зеленой" экономики и финансов**

1. Энергоэффективность. Процессы утилизации отходов. Возможности производства экологически чистых продуктов питания.
2. Сектор "зеленого" строительства.
3. Развитие "зеленого" транспорта.
4. Рациональное использование водных ресурсов.

5. Охрана и восстановление лесного сектора.
6. Экологический туризм.

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

### **Тема 1. Теоретические основы «зеленой» экономики**

#### **Темы эссе:**

1. "Зеленый" путь к устойчивому развитию: идеи, концепции, практические решения (1980-е - начало 2000 годов).
2. Эволюция концепции "зеленой экономики".
3. Модернизация экономики и "зеленый рост".
4. Темпы и тренды развития мировой "зеленой экономики".
5. Факторы ускоренного развития мировой "зеленой" экономики.
6. Прогнозы развития мировой "зеленой" экономики.
7. Перспективы "зеленой" экономики в России.

### **Тема 2. Принципы "зеленой" экономики и устойчивого развития**

#### **Вопросы дискуссии:**

1. Является ли зеленая экономика легитимным понятием? Или это просто новейший ультрамодный тренд, разработанный западными странами?
2. Почему следует или не следует России вступать на путь зеленой экономики и устойчивого развития?

### **Тема 3. "Зеленая" экономика и принципы корпоративной социальной ответственности (КСО)**

#### **Темы групповых проектов:**

1. Разработка повестки дня Всемирного саммита по устойчивому развитию на 2032 год.
2. Изменение повесток дня Всемирного саммита по устойчивому развитию с 1982 по 2012.

### **Тема 4. «Зеленая» экономика и концепция устойчивого развития в глобальном и национальном масштабах**

**Тема эссе:** "Мой вклад в развитие "зеленой" экономики".

**Вопрос дискуссии:** "Путь России в направлении «зелёной» экономики: какой он?"

### **Тема 5. Отраслевые особенности развития "зеленой" экономики и внедрения "зеленых" технологий**

#### **Темы докладов:**

1. Анализ энергоэффективности в различных странах.
2. Энергетический сектор: прогнозы развития.
3. Сектор зеленого строительства: возможности и перспективы.
4. Возможности развития "зеленого" транспорта.
5. Рациональное использование водных ресурсов.
6. Лесной сектор: прогнозирование процессов лесовосстановления и охраны.
7. Экологический туризм как сфера "зеленой" экономики: возможности для регионов.
8. Анализ развития в России "зеленых" технологий.

### **Тема 6. "Зеленые" тренды в деятельности финансовых институтов развития и коммерческих банков**

**Тема эссе:** ""Зеленые" инвестиции как основа формирования новой модели экономического развития"

## **Тема 7. Мировой опыт в сфере "зеленой" экономики и финансов**

### **Вопросы для подготовки к коллоквиуму:**

1. Создание новой «зеленой» модели экономики.
2. Возникновение и сущность понятия "устойчивое развитие".
3. Принципы "зеленой" экономики и устойчивого развития.
4. Ведущие международные стандарты и практики, лежащие в основе КСО.
5. Обоснование необходимости принятия концепции "зеленой" экономики и устойчивого развития.
6. Стратегия устойчивого развития России.
7. Концепция устойчивого развития и зеленой экономики: трудности и возможности ее реализации.
8. Отраслевые особенности развития "зеленой" экономики и внедрения "зеленых" технологий.
9. "Зеленые" тренды в деятельности финансовых институтов развития и коммерческих банков.
10. Мировой опыт применения инструментов зеленой экономики.

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Теоретические основы «зеленой» экономики	Изучение теоретических основ «зеленой» экономики, подготовка к практическим занятиям, написание эссе
2.	Принципы "зеленой" экономики и устойчивого развития	Изучение принципов "зеленой" экономики и устойчивого развития, подготовка к практическим занятиям, дискуссии
3.	"Зеленая" экономика и принципы корпоративной социальной ответственности (КСО).	Изучение "зеленой" экономики и принципов корпоративной социальной ответственности, подготовка к практическим занятиям, подготовка групповых проектов
4.	«Зеленая» экономика и концепция устойчивого развития в глобальном и национальном масштабах	Изучение основ «зеленой» экономики и концепции устойчивого развития в глобальном и национальном масштабах подготовка к практическим занятиям, написание эссе, участие в дискуссии
5.	Отраслевые особенности развития "зеленой" экономики и внедрения "зеленых" технологий	Изучение отраслевых особенностей развития "зеленой" экономики и внедрения "зеленых" технологий, подготовка к практическим занятиям, подготовка докладов
6.	"Зеленые" тренды в деятельности финансовых институтов развития и коммерческих банков	Изучение "зеленых" трендов в деятельности финансовых институтов развития и коммерческих банков, подготовка к практическим занятиям, написание эссе
7.	Мировой опыт в сфере "зеленой" экономики и финансов	Изучение мирового опыта в сфере "зеленой" экономики и финансов, подготовка к практическим занятиям, коллоквиуму

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 эссе, доклада, группового проекта, участия в дискуссии, коллоквиуме.

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

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

Форма проведения зачета – устный ответ на вопрос.

**Вопросы к зачету:**

1. Создание новой «зеленой» модели экономики.
2. Сущность и понятие "зеленой" экономики.
3. Истоки концепции "зеленой" экономики.
4. Концепция «устойчивого состояния экономики» и идея экологической экономики.
5. Инструменты "зеленой" экономики.
6. «Зеленая экономика»: концепция ЮНЕП.
7. Возникновение и сущность понятия "устойчивое развитие".
8. Принципы "зеленой" экономики и устойчивого развития.
9. Мероприятия по реализации принципов устойчивого развития.
10. Ведущие международные стандарты и практики, лежащие в основе КСО.
11. Контроль государства за КСО.
12. Всемирные саммиты по устойчивому развитию.
13. Индикаторы устойчивого развития.
14. Обоснование необходимости принятия концепции "зеленой" экономики и устойчивого развития.
15. Стратегия устойчивого развития России.
16. Концепция устойчивого развития и зеленой экономики: трудности и возможности ее реализации.
17. Отраслевые особенности развития "зеленой" экономики и внедрения "зеленых" технологий.
18. "Зеленые" тренды в деятельности финансовых институтов развития и коммерческих банков.
19. Мировой опыт применения инструментов зеленой экономики.
20. Глобальные и национальные перспективы зеленой экономики.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	Знает как провести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей характеризующих деятельность экономического объекта на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации. Умеет провести расчет и	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".



		интерпретацию экономических и социально-экономических показателей характеризующих деятельность экономического объекта на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.		
2.	УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	Знает источники информации, содержащие данные хозяйствующего субъекта для проведения анализа. Умеет выявлять проблемы при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности и возможных социально-экономических последствий; собрать необходимые исходные данные хозяйствующего субъекта для проведения анализа.	Задание для зачёта	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. Протасов, В. Ф. Экономика природопользования: Учебное пособие / Протасов В.Ф. - М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 304 с. - ISBN 978-5-905554-02-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1001852> (дата обращения 01.04.2020)

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Фюкс Р. Зеленая революция: Экономический рост без ущерба для экологии / Р. Фюкс. - М.: Альпина Пабли., 2016. - 330 с.: 60x90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-91671-459-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/555431> (дата обращения 01.04.2020).

2. Лукьянчиков, Н.Н. Экономика и организация природопользования: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Н.Н. Лукьянчиков, И.М. Потравный. — 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 687 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-01672-6. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1028849> (дата обращения 01.04.2020).

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. The Global Cleantech Innovation Index (GCII) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – [https://i3connect.com/gcii/country\\_profiles](https://i3connect.com/gcii/country_profiles)

2. OECD (2018). Green Growth Indicators. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.oecd.org/greengrowth/green-growth-indicators/>

3. Global green economy index 2018. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <https://dualcitizeninc.com/global-green-economy-index/>

4. «Зеленые» инвестиции: инструкция по применению. Краткий справочник, 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – [https://www.minfin.ru/common/upload/library/2018/06/main/2017\\_instructions.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2018/06/main/2017_instructions.pdf)

### **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:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

### **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  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**ИНТЕРНЕТ-ЭКОНОМИКА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Леонтьева А.Г. Интернет-экономика. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01«Экономика», направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Интернет-экономика [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Леонтьева А.Г., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Процесс глобализации, формируя единое мировое экономическое пространство, способствует переходу экономики в виртуальную реальность.

Цель дисциплины «Интернет-экономика» - сформировать целостную систему знаний об Интернет-экономике, ее инфраструктуре и структурных элементах; охарактеризовать особенности организации бизнеса интернет-компаний в разных областях деятельности.

Задачи курса:

- развитие у студентов понимания места глобальной сети Интернет и связанных с ней информационных систем в функционировании рыночной экономики;
- изучение основных подходов к созданию интернет-компаний, существующих классов бизнес-моделей интеграции информационных технологий в хозяйственную деятельность предприятия;
- знакомство с основными и новейшими формами Интернет-бизнеса, представленными на российском рынке.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ОПК-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	ОПК-5.	Знает: как находить необходимую научную литературу и статистическую информацию  Умеет: применять общие или специализированные пакеты прикладных программ, предназначенных для выполнения статистических процедур (обработка статистической информации, построение и проведение диагностики эконометрических моделей)
УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	УК-10.	Знает: понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов социальной экономической политики  Умеет: использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

## Структура и объем дисциплины для обучающихся по очной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре
		6
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<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 посещение практических занятий и активную работу на них (решение тестов, задач, подготовку докладов), а также за выполненные письменные 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 – письменная работа. Продолжительность выполнения письменной работы – 2 академических часа. Итоговая контрольная работа включает два задания: тестовое задание и один теоретический вопрос. Каждое задание оценивается максимально в 50 баллов. Фактическое количество баллов определяется отношением правильных ответов на тестовое задание и теоретический вопрос.

## 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.				Иные виды контактной работы
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Основы современной Интернет-экономики	8	2	2	0	0

2.	Структура и участники Интернет- экономики	8	0	2	0	0
3.	Предпринимательство в сетевом пространстве	8	2	2	0	0
4.	Электронный бизнес: условия успешного развития	9	0	2	0	0
5.	Торгово-экономическая деятельность в условиях Интернет-экономики.	8	2	2	0	0
6.	Электронная торговля цифровыми и физическими продуктами.	9	0	2	0	0
7.	Электронный консалтинг и НИОКР	8	2	2	0	0
8.	Обучение и информационные услуги в Интернет-экономике.	8	0	2	0	0
9.	Разработка и управление совместными проектами в сети Интернет	9	2	2	0	0
10.	Создание проекта деятельности в Интернет	9	0	2	0	0
11.	Интернет-маркетинг	9	2	2	0	0
12.	Интернет-реклама	9	0	2	0	0
13.	Бизнес-планирование в Интернет-экономике	8	2	2	0	0
14.	Создание бизнес-плана интернет-проекта	9	0	2	0	0
15.	Платежи и расчеты в Интернет-экономике Банки и Интернет	8	2	2	0	0
16.	Электронные деньги: преимущества и недостатки	8	0	2	0	0
17.	Масштабы экономической деятельности в сетевой среде за рубежом и в России: сравнительный анализ	9	0	2	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

##### **Тема 1. Основы современной Интернет- экономики**

Место Интернета в мировой экономике. Интернет как среда рыночных отношений. Экономика информационных сетей. Причины возникновения Интернет-экономики. Информация и знания как важнейший ресурс интернет-экономики. Модели коммуникации интернет-экономики. Наиболее перспективные отрасли Интернет-экономики России. Социально-экономические аспекты влияния Интернет-технологий на современное общество.

##### **Тема 2. Структура и участники Интернет- экономики**

Креативный (творческий) человек - главный ресурс интернет-экономики. Участники совместной деятельности в информационно-коммуникационной среде сети Интернет. Интернет-экономика как хозяйственная (экономическая) деятельность, базирующаяся на горизонтальных (прямых) длительных связях. Новая модель ведения бизнеса - прямая продажа товаров непосредственно потребителям в сети Интернет, минуя посредников. Инфраструктура Интернет-экономики; экономика разнородных сетей; ценообразование в глобальной сети. Государственное регулирование Интернет-экономики. Налогообложение коммерческой деятельности в сети Интернет.

### **Тема 3. Предпринимательство в сетевом пространстве**

Природа Интернет-товара: информационный продукт и информационная услуга. Жизненный цикл и моральный износ Интернет-продукта. Потребительная стоимость и ценность Интернет-товара. Теория информационной стоимости. Спрос и предложение на рынке Интернет-товаров. Закон возрастающей отдачи. Организация предпринимательской деятельности на базе Internet-технологий. Трансформация фирмы в информационной среде. Сетевые формы организации бизнеса. Материальные и нематериальные активы современных Интернет-корпораций. Интеллектуальный капитал как одна из форм основного капитала. Формирование и структура издержек Интернет-предприятий.

### **Тема 4. Электронный бизнес: условия успешного развития**

Слияния и поглощения в практике электронного бизнеса. Сравнение электронного бизнеса и бизнеса, представленного в Интернете Краудсорсинг как явление электронной экономики. Big Data: возможности для бизнеса. Краудфандинг — в целях финансирования инновационных проектов. Антимонопольное регулирование в сфере информационных технологий. Разбор дела «Яндекс против Google» Антимонопольное регулирование в сфере информационных технологий.

### **Тема 5. Торгово-экономическая деятельность в условиях Интернет-экономики**

Электронная коммерция и ее формы. Сферы приложения электронной коммерции. Электронная торговля и электронная коммерция в сфере услуг. Влияние электронной коммерции на состояние макроэкономики. Изменения во взаимоотношениях контрагентов на рынке в условиях интернет-трейдинга. Изменения в традиционных снабженческо-производственных и сбытовых цепочках. Логистические схемы supply-chain management.

### **Тема 6. Электронная торговля цифровыми и физическими продуктами.**

Онлайн-сервисы приема коммунальных платежей, штрафов, регистраций и пр. Сайты-каталоги, доски объявлений, агрегаторы услуг и товаров. Причины популярности Авито, Юлы, сайтов торговли между физическими лицами. Возможность бронирования билетов, номеров в гостиницах открывает большие перспективы для развития этой ниши. Сайты-распространители фильмов, книг на платной основе, онлайн-кинотеатры и другое. Интеллектуальная собственность - цифровой продукт. Онлайн-магазины, интернет-аукционы, интернет-банкинг, реклама, маркетинг - продукты виртуальной среды. Преимущества и недостатки электронной коммерции.

### **Тема 7. Электронный консалтинг и НИОКР**

Структура электронного консалтинга: профессиональное консультирование клиентов по электронной почте; предоставление справок от информационных служб; проведение различных опросов в Интернет и др. Использование консалтинговых услуг при внедрении электронного документооборота. Консалтинг в образовании. Консалтинг в сфере разработок ПО.

### **Тема 8. Обучение и информационные услуги в Интернет-экономике.**

Тенденции развития рынка информационных услуг в Интернет-экономике. Структура мирового информационного рынка с выходом в Интернет. Агентства, обеспечивающие предоставление информационных услуг. Тенденции и перспективы развития зарубежного и российского рынков делового онлайн-образования.

### **Тема 9. Разработка и управление совместными проектами в сети Интернет**



Система комплексного управления разработкой проектной документации - интеграция систем автоматизированного проектирования с системами электронного документооборота и управления проектами. Управление стадиями рабочего процесса проектирования. Работа с проектной документацией в Bentley ProjectWise . Wrike — система для управления проектами онлайн. Повышение эффективности работы над проектами в рамках крупной организации при помощи интернет-технологий.

#### **Тема 10. Создание проекта деятельности в Интернет**

Сайт (личный сайт, каталог продукции) - сложная внутренняя структура, система с совместным использованием нескольких языков программирования, несколькими технологиями. Процесс разработки. Идея проекта. Техническое задание. Прототипирование и дизайн. Верстка. Программирование. Сайт «под ключ».

#### **Тема 11. Интернет-маркетинг**

Исследования рынков, конкурентов, потребителей. Применение стратегий ценовой дискриминации на интернет-рынках. Построение системы маркетинга в Интернете. Использование Интернета для продвижения продуктов. Построение системы маркетинга в среде Интернет. Direct Marketing. Оценка эффективности маркетинга. Показатели эффективности интернет-маркетинга. Тенденции развития интернет-маркетинга.

#### **Тема 12. Интернет-реклама**

Рекламная деятельность в интернете как инструмент маркетинга. Интернет-реклама – форма неличного представления в сети интернет информации о товарах и (или) услугах. Цели интернет-рекламы. Задача интернет-рекламы. Виды интернет-рекламы: медийная интернет-реклама, трюк-баннеры, рекламные баннеры, фрейм-реклама, всплывающие баннеры, интерстильные объявления, контекстная интернет-реклама в поисковых системах (SEA), продакт-плейсмент в интернет-играх, директ-реклама. Реклама в социальных сетях: тенденции развития рынка SMM.

#### **Тема 13. Бизнес-планирование в Интернет-экономике**

Стратегии предприятия в Интернет. Ресурсное обеспечение и экономика Интернет-проекта. Представительство предприятия в Интернете: методы построения.

#### **Тема 15. Платежи и расчеты в Интернет-экономике Банки и Интернет**

Схема платежей в интернет-кредитной системе. Виды электронных платежных средств. Платежные системы в России. Зарубежные виды электронных денег и платежных систем. Электронные платежные системы: обзор существующих. Лицензирование и страхование распределенного обслуживания. Новая модель банковской деятельности. Управление банковским счетом через Интернет. Другие банковские услуги в Интернете.

#### **Тема 16. Электронные деньги: преимущества и недостатки**

Электронные деньги – виртуальные денежные единицы, имеющие ценность. История электронных денег. Кредитные карточки. Электронные кошельки. Преимущества электронных денег. Технологии, обеспечивающие анонимность платежей. Криптографическая защита. Эмиссия электронных денег. Типы электронных денег: на базе смарт-карт и на базе сетей. Электронные государственные и частные электронные деньги. Недостатки электронных денег. Перспективы развития электронных денег.

#### **Тема 17. Масштабы экономической деятельности в сетевой среде за рубежом и в России: сравнительный анализ.**

Распространение цифровых технологий в мире. Тенденции развития сетевой экономики, информационных технологии и интернет-ресурсов в условиях современной международной электронной коммерции. Человеческий капитал в интернет-среде. Бизнес-процессы в интернет-среде. Интернет-технологии в предпринимательском секторе. Создание сетевых форм организаций. Применение интернет-технологий во внутреннем пространстве организаций для реализации сетевых форм управления. Создание сетевых институциональных структур. Торговля в Интернет-экономике. Финансы в Интернет-экономике. Роль интернета в развитии рынка труда. Развитие дистанционных трудовых

отношений (телеработа) в России и за рубежом. Электронное государство. Цифровые медиа и коммуникации. Информационная безопасность.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Структура и участники Интернет-экономики**

1. Сегменты интернет-экономики.
  2. Инфраструктура Интернет-экономики; экономика разнородных сетей; ценообразование в глобальной сети.
  3. Основные характеристики аудитории Интернета. Онлайн-сообщества. Сетевые организации.
  4. Взаимодействие основных участников Интернет-экономики.
- Доклад с использованием электронной презентации

### **Тема 2. Электронный бизнес: условия успешного развития**

1. Электронный бизнес (е-бизнес) как форма реализации бизнес-процессов с использованием возможностей информационных и телекоммуникационных технологий, систем и сетей.
  2. Интернет-банкинг.
  3. Интернет-трейдинг.
  4. Телеработа, outsourcing.
- Доклад с использованием электронной презентации.  
Тестирование.

### **Тема 3. Электронная торговля цифровыми и физическими продуктами**

1. Виртуальные торговые площадки и их типы.
  2. Модели бизнеса торговых интернет-площадок. Интернет - магазины, биржи, аукционы. E-Shopping.
  3. Понятие и виды электронных магазинов.
  4. Технические, программно-технические и программные средства, системы, компьютерные сети и другие средства организации электронной коммерции.
- Доклад с использованием электронной презентации  
Решение кейса.

### **Тема 4. Обучение и информационные услуги в Интернет-экономике**

1. Тенденции развития рынка информационных услуг в Интернет-экономике.
  2. Структура мирового информационного рынка с выходом в Интернет.
  3. Агентства, обеспечивающие предоставление информационных услуг: информационно-аналитическое агентство АК&М- [www.akm.ru](http://www.akm.ru), информационное агентство РосБизнесКонсалтинг - [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru), ежедневное информационное издание [www.e-finance.ru](http://www.e-finance.ru).
- Доклад с использованием электронной презентации

### **Тема 5. Создание проекта деятельности в Интернет**

1. Основные этапы создания проекта в Интернет.
  2. Подготовительные мероприятия.
  3. Цели и задачи. Критерии достижения целей.
  4. Критерии оценки сайтов-конкурентов.
  5. Экономическая эффективность сетей типа Интернет.
- Выполнение проектного задания.

### **Тема 6. Интернет-реклама**

1. Основные принципы проведения рекламной стратегии.
  2. Основные правила баннерной рекламы.
  3. Основные правила контекстной рекламы.
- Доклад с использованием электронной презентации.  
Тестирование.

#### **Тема 7. Создание бизнес-плана интернет-проекта"**

1. Бизнес-планы по созданию новых продуктов сетевой индустрии.
  2. Бизнес-план интернет-магазина.
  3. Экономическое обоснование интернет-проекта.
- Работа малыми группами по разработке бизнес-плана интернет-магазина и его защите.

#### **Тема 8. Электронные деньги: преимущества и недостатки**

1. Виды электронных денег. Цифровые деньги. Кредитные деньги.
  2. Виртуальные деньги. Project Entropia Dollar (PED) и ее использование для сделок.
  3. Виртуальные платежные средства - альтернатива ускорения развития виртуальной экономики.
  4. Каналы покупки е-валют: отправка платных СМС, виртуальные обменники валют.
- Доклад с использованием электронной презентации

#### **Тема 9. Масштабы экономической деятельности в сетевой среде за рубежом и в России: сравнительный анализ. «Круглый стол».**

1. Масштабы экономической деятельности в сетевой среде в России.
  2. Электронная торговля информационным продуктом.
  3. Электронная торговля в сфере туризма.
  4. Дистанционные медицинские услуги.
  5. Дистанционное обучение.
  6. Игровой бизнес в Интернет.
- Обсуждения, дискуссия, подведение итогов.

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

##### **Тест закрытый**

1. Осуществление управления банковскими счетами через Интернет и веб-браузер называется:
  - a) интернет-банкинг
  - b) РС-банкинг
  - c) Mobile-банкинг
  - d) WAP-банкинг
2. Механизм выделения из аудитории Интернет только тех, кто соответствует ключевым критериям называется:
  - a) мониторинг
  - b) выцеливание
  - c) позиционирование
  - d) таргетинг
3. Совокупность сообщений, передаваемых по сети называется...
  - a) объем
  - b) трафик
  - c) почта
  - d) ресурс
4. Сетевая экономика – это ...
  - a) форма ведения внемагазинной розничной торговли, при которой сбытовые агенты фирмы-производителя устанавливают контакты с потенциальными покупателями

- b) развивающаяся в рамках общественно-исторической формации на базе сложившихся производительных сил и производственных отношений стратегия и тактика хозяйственной деятельности
  - c) хозяйственная деятельность, осуществляемая с помощью электронных сетей (цифровых телекоммуникаций)
  - d) экономика мирохозяйственных связей
5. Под виртуальным рынком понимаются:
- a) коммуникационные и информационные услуги коммерческого назначения, предлагаемые глобальной сетью
  - b) имитация процессов разработок и производства в информационном пространстве
  - c) информационные услуги коммерческого назначения, предлагаемые глобальной сетью
  - d) глобальный рынок
6. Какие из перечисленных услуг можно отнести к собственно интернет-услугам?
- a) услуги интернет-страхования
  - b) Web - сервисы (электронная почта, форумы, чаты и т.д.)
  - c) услуги интернет-образования
  - d) все выше перечисленное

#### **Темы докладов и сообщений:**

1. Роль государства в стимулировании развития интернет-экономики: зарубежный и отечественный опыт.
2. Проблемы развития интернет - предпринимательства в России и пути их решения.
3. Примеры наиболее успешной организации Интернет-магазинов в России.
4. Консалтинг в области информационной безопасности.
5. Перспективы регулирования виртуальных валют в России.
6. Мировой опыт внедрения электронных сервисов в ресторанном бизнесе.
7. Антимонопольное регулирование в сфере информационных технологий. Разбор дела «Яндекс против Google»

#### **Темы рефератов:**

1. Интернет-проекты, реализуемые во всемирной паутине Web
2. Маркетинговые исследования в Интернет: технологии, сравнения, примеры.
3. Проблемы развития электронной коммерции в РФ.
4. Вопросы безопасности электронного бизнеса. Методы и средства защиты информации.
5. Финансовый менеджмент в интернет-компаниях.
6. Перспективы и особенности развития электронной коммерции в Китае.

#### **Темы эссе:**

1. В чем состоят принципиальные отличия интернет-предпринимательства в России?
2. Бизнес-модель Google. Факторы успеха
3. Каковы перспективы Интернет-трейдинга в России?
4. Основные подходы к оценке стоимости Интернет-компаний.
5. Методы получения рейтинговых оценок платежных систем.

#### **Проект**

Задание к проектной работе: «Продвижение товара через социальные сети» 1) Размещение информации о продаваемом товаре/услуге в Инстаграм с использованием сервиса Taplink 2) подключение к платежной системе Яндекс Деньги (<https://yoomoney.ru/>). (альтернатива: QIWI, Robocassa).

#### **Case-study (ситуация)**

Обсуждение кейса: Интернет-магазин Сотмаркет закрылся. Что это было?  
 Задание: 1. Прочитать статью: Интернет-магазин Сотмаркет закрылся. Что это было? // Рынки Москвы URL: <https://rinokmoscow.ru/internet-magazin-sotmarket-zakryilsya/>  
 2. Ответить на вопрос: Какие ошибки были допущены руководством российской компании на стадии расширения бизнеса?

### **Круглый стол:**

Темы выступлений:

1. Масштабы экономической деятельности в сетевой среде в России.
  2. Электронная торговля информационным продуктом.
  3. Электронная торговля в сфере туризма.
  4. Дистанционные медицинские услуги.
  5. Дистанционное обучение.
  6. Игровой бизнес в Интернет.
- Обсуждения, дискуссия, подведение итогов.

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Виды СРС
	6 семестр	
1	Основы современной Интернет-экономики	Чтение обязательной и дополнительной литературы
2	Структура и участники Интернет-экономики	Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, написание эссе, подготовка доклада с использованием электронной презентации
3	Предпринимательство в сетевом пространстве	Чтение обязательной и дополнительной литературы
4	Электронный бизнес: условия успешного развития	Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, написание реферата, подготовка доклада с использованием электронной презентации. Подготовка к тестированию.
5	Торгово-экономическая деятельность в условиях Интернет-экономики.	Чтение обязательной и дополнительной литературы
6	Электронная торговля цифровыми и физическими продуктами.	Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, написание эссе, подготовка доклада с использованием электронной презентации
7	Электронный консалтинг и НИОКР	Чтение обязательной и дополнительной литературы
8	Обучение и информационные услуги в Интернет-экономике.	Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, написание реферата, подготовка доклада с использованием электронной презентации
9	Разработка и управление совместными проектами в сети Интернет	Чтение обязательной и дополнительной литературы
10	Создание проекта деятельности в Интернет	Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, подготовка к выполнению практического задания.
11	Интернет-маркетинг	Чтение обязательной и дополнительной литературы
12	Интернет-реклама	Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, написание реферата, подготовка доклада с использованием электронной презентации
13	Бизнес-планирование в	Чтение обязательной и дополнительной

	Интернет-экономике	литературы
14	Создание бизнес-плана интернет-проекта	Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, написание реферата
15	Платежи и расчеты в Интернет-экономике Банки и Интернет	Чтение обязательной и дополнительной литературы
16	Электронные деньги: преимущества и недостатки	Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, написание реферата, подготовка доклада с использованием электронной презентации
17	Масштабы экономической деятельности в сетевой среде за рубежом и в России: сравнительный анализ	Подготовка докладов на «круглый стол» с использованием электронной презентации. Подготовка к зачету.

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.

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

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

Вопросы к зачету:

1. Интернет-экономика: понятие, принципы функционирования, отличительные особенности, структура.
2. Инфраструктура Интернет-экономики. Основные процессы, оказывающие влияние на функционирование и развитие сетевой экономики.
3. Государственное регулирование Интернет-экономики. Налогообложение коммерческой деятельности в сети Интернет.
4. Особенности хозяйственной деятельности в Интернет-среде. Методы и пути интеграции предприятий в электронный рынок.
5. Электронный бизнес: понятие, принципы ведения, классификация моделей в Интернет-среде, информационная инфраструктура.
6. Основные виды электронного бизнеса. Причины перевода бизнеса в электронный формат.
7. Основные подходы к созданию интернет-компании.
8. Финансовый менеджмент в интернет-компании. Финансовое планирование, бюджет, бизнес-планирование.
9. Ценовые модели размещения рекламы и их сравнение, оптимизация расходов, анализ эффективности.
10. Основные подходы к оценке стоимости интернет-компании.
11. Web-сайт: понятие, классификация. Корпоративный сайт: понятие, функции, назначение, структура.
12. Этапы разработки сайта, анализ затрат. Оценка эффективности работы сайта.
13. Электронная коммерция и Интернет-коммерция: основные категории, особенности. Организационно-экономические модели электронной коммерции.

14. Интернет-технологии электронной коммерции (статические и динамические Web-страницы, Web-узлы, Web-формы и др.).
15. Электронная торговля продуктом. Интернет-магазины: понятие, виды, структура.
16. Сравнительный анализ электронной и традиционной торговли. Мобильная торговля.
17. Торговые системы в Internet: Интернет-аукционы, торговые площадки.
18. Реклама в Интернет: особенности, средства и методы. Критерии выбора форм и методов рекламной кампании, оценка эффективности.
19. Маркетинговые исследования в Интернет.
20. Электронные средства платежей.
21. Платежные системы в Интернет, преимущества и недостатки.
22. Методы получения рейтинговых оценок платежных систем. Вопросы безопасности
23. Финансовые системы в Интернет. Интернет-банкинг. Интернет-трейдинг. Интернет-страхование.
24. Виды телеработы и их особенности. Становление и развитие форм дистанционных трудовых отношений, статистика, примеры.
25. Вопросы безопасности электронного бизнеса. Методы и средства защиты информации. Электронная цифровая подпись. Центры сертификации.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	Знает: как находить необходимую научную литературу и статистическую информацию  Умеет: применять общие или специализированные пакеты прикладных программ, предназначенных для выполнения статистических процедур (обработка статистической информации, построение и проведение диагностики эконометрических моделей)	Опрос на практическом занятии. Реферат. Эссе. Доклады и сообщения с использованием электронной презентации. Проектное задание. Тест (30 шт.) Вопросы к зачету (25 шт.)	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.	УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	Знает: понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов социальной экономической политики  Умеет: использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели	Опрос на практическом занятии. Реферат. Эссе. Доклады и сообщения с использованием электронной презентации. Проектное задание. Тест (30 шт.) Вопросы к зачету (25 шт.)	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. Маркова, В. Д. Цифровая экономика : учебник / В.Д. Маркова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 186 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook\_5a97ed07408159.98683294. - ISBN 978-5-16-013859-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1215151> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Электронная коммерция : учебник / Л.А. Брагин, Г.Г. Иванов, А.Ф. Никишин, Т.В. Панкина. - М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2020. - 192 с.: ил. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0507-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1044009> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Дятлов, С. А. Информационно-сетевая экономика: структура, динамика, регулирование : монография / С.А. Дятлов, В.П. Марьяненко, Т.А. Селищева. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 414 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-010676-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1039932> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

3. Лapidус, Л. В. Цифровая экономика: управление электронным бизнесом и электронной коммерцией : монография / Л.В. Лapidус. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 381 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/monography\\_5ad4a677581404.52643793](http://www.dx.doi.org/10.12737/monography_5ad4a677581404.52643793). - ISBN 978-5-16-013607-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1037916> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

4. Меняев, М. Ф. Цифровая экономика предприятия : учебник / М.Ф. Меняев. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 369 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1045031. - ISBN 978-5-16-015656-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1217285> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.



### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Российская ассоциация искусственного интеллекта. Библиотека РАИИ. - Режим доступа : <http://www.raai.org>.
2. Материалы открытой энциклопедии Wikipedia. - Режим доступа : <http://wikipedia.org/wiki/> Виртуальная экономика.
3. Единый каталог образовательных Интернет-ресурсов - Режим доступа : <http://window.edu.ru/window/catalog/>.
4. Единый портал интернет-тестирования в сфере образования. - Режим доступа : <http://www.i-exam.ru/index.html>

### **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:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

### **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  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В УСЛОВИЯХ  
ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Драгунова Л. В. Корпоративные финансовые коммуникации в условиях цифровой экономики. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Корпоративные финансовые коммуникации в условиях цифровой экономики [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Целью изучения данного курса является формирование у студентов представления о сложном многоуровневом, многозадачном коммуникативном комплексе, учитывающем специфические характеристики и задачи всех звеньев финансовой системы, ориентированном на информационное сопровождение финансовой деятельности, повышения общей финансовой грамотности, формирование доверия к финансовым инструментам и институтам

Задачи курса - изучение:

- основных понятий, категорий и инструментов, используемых для решения аналитических задач в цифровой экономике
- методов и приемов анализа поведения экономических агентов с помощью показателей финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных организационно-правовых форм;
- порядка формирования и использования различных источников информации для проведения экономических расчетов в области финансов;
- аналитических инструментов обоснования и принятия управленческих решений

В результате освоения курса обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);
- способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8).

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ОПК-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	ОПК-5.	Знает современные технические средства и информационные технологии. Умеет использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.
ПК-4: Способность осуществлять финансовый анализ, финансовое планирование и финансовый контроль, управление финансовыми ресурсами экономических субъектов, в том числе органов	ПК-4.	Знает способы и приемы анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

государственной власти и местного самоуправления.		Умеет выбирать необходимый инструментарий для обработки исходных данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.
---	--	--

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			7
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		50	50
Лекции		16	16
Практические занятия		34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<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 выполнение практических заданий. Для получения зачета необходимо набрать более 60 баллов из 100 возможных. Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для зачета, сдают зачет, согласно утвержденного расписания проведения зачетной недели. Форма проведения зачета – в устной форме.

## 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)	Иные виды контакт

			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	ной работы
1	2	3	4	5	6	7
1.	Теоретические основы корпоративных финансовых коммуникаций: сущность и принципы организации в условиях цифровой экономики.	24	2	5	0	0
2.	Сравнительные корпоративные финансы. Особенности формирования финансовой, бухгалтерской и иной информации в отчетности корпоративных юридических лиц.	24	4	5	0	0
3.	Финансовая среда корпоративного бизнеса как основа формирования корпоративных коммуникаций	24	2	6	0	0
4.	Цена капитала и управление структурой капитала корпорации.	24	4	6	0	0
5.	Корпоративная социальная отчетность. Показатели, формируемые в социальной отчетности и их влияние на внешние коммуникации.	24	2	6	0	0
6.	Ключевые финансовые показатели, формирующие отношения с внутренними и внешними пользователями. Современные информационные технологии.	24	2	6	0	0
	Итого (часов)	<b>144</b>	16	34	0	0

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

## **Тема 1. Теоретические основы корпоративных финансовых коммуникаций: сущность и принципы организации в условиях цифровой экономики.**

Экономическая сущность и основы формирования корпоративных финансовых коммуникаций. Принципы организации корпоративных финансовых коммуникаций. Эволюция и перспективы развития направлений аналитической обработки финансовой информации. Роль и значение корпоративных коммуникаций в современной системе управления финансами. Многоаспектность понятия «корпорация». Корпорация как форма организации и ведения бизнеса. Понятие и принципы корпоративного управления. Стоимостное мышление и системное управление бизнесом. Информационные технологии аналитической обработки потоков финансовой информации.

## **Тема 2. Сравнительные корпоративные финансы. Особенности формирования финансовой, бухгалтерской и иной информации в отчетности корпоративных юридических лиц.**

Сравнительная характеристика источников финансирования корпоративных юридических лиц и факторов на них влияющих. Модели управления корпоративными юридическими лицами. Финансовые интересы различных потребителей корпоративной информации.

### **Сравнительные корпоративные финансы.**

Характеристика различных моделей управления корпоративными финансами: англо-американская, континентальная, японская, российская.

### **Особенности формирования финансовой, бухгалтерской и иной информации в отчетности корпоративных юридических лиц.**

Анализ данных формируемых в финансовой, бухгалтерской и иной отчетности корпоративных юридических лиц.

## **Тема 3. Финансовая среда корпоративного бизнеса как основа формирования корпоративных коммуникаций.**

Системно - блочная модель корпоративных финансов. Управление экономическими интересами и ожиданиями. Экономическая интерпретация факторов внешней и внутренней среды, влияющих на финансовую среду бизнеса. Финансовые рынки и структуры. Фактор неопределенности. Доходность и риски. Временной фактор. Инвестиционная, финансовая и операционная деятельность. Структурные схемы движения денежных средств.

### **Системно - блочная модель корпоративных финансов.**

На основе анализа информации, отражаемой в отчете о движении денежных средств сделать вывод о составе и структуре денежных потоков организации. Рассчитать чистый денежный поток. Рассчитать потребность в денежных средствах. Сформировать схему движения денежных средств.

## **Тема 4. Цена капитала и управление структурой капитала корпорации.**

Финансовое моделирование оптимальной структуры источников финансирования. Оценка потребности финансовых ресурсов. Экономическая природа капитала (понятие и классификация). Способы и источники привлечения капитала. Состав и структура собственного капитала, оценка отдельных его элементов. Состав заемного капитала и оценка стоимости его привлечения.

Различные теоретические подходы к определению стоимости капитала. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC) и ее практическое применение. Анализ стоимости заемных источников финансирования на финансовом рынке.

### **Комплексный анализ финансовой устойчивости экономического субъекта по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

Расчет и интерпретации абсолютных и относительных показателей (финансовых коэффициентов) для оценки финансовой устойчивости. Определение типа финансовой устойчивости. Анализ наличия и достаточности чистых активов.

### **Выбор оптимальной структуры капитала по критерию средневзвешенной стоимости капитала**

Расчет стоимости элементов собственного и заемного капитала. Расчет средневзвешенной стоимости капитала. Оценка различных вариантов структуры капитала по критерию средневзвешенной стоимости. Оценка уровня влияния налогообложения прибыли на средневзвешенную стоимость капитала. Прогнозирование ССК с учетом различных вариантов привлечения источников финансирования. Оценка данного показателя с позиции внешних и внутренних пользователей.

**Выбор оптимальной структуры капитала по критерию эффекта финансового левериджа.**

Оценка различных вариантов структуры капитала по критерию эффекта финансового рычага. Оценка уровня влияния налогообложения прибыли на эффект финансового левериджа. Оценка данного показателя с позиции внешних и внутренних пользователей.

**Тема. 5. Корпоративная социальная отчетность. Показатели, формируемые в социальной отчетности и их влияние на внешние коммуникации.**

Состав корпоративной социальной отчетности. Международные и российские стандарты подготовки корпоративной социальной отчетности. Стандарты формирования социальной отчетности: в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности (GRI), AA1000 Института социальной и этической отчетности Account Ability. Индексы устойчивого развития, корпоративной ответственности и отчетности, разработанные РСПП. Основные этапы формирования социальной отчетности. Влияние показателей КСО на инвестиционную привлекательность компании.

**Анализ действующих моделей КСО.**

Приведите примеры того, как зарубежные компании, работающие в России, используют корпоративную социальную ответственность для решения проблем бизнеса.

**Анализ стандартных элементов корпоративной социальной отчетности**

Анализ общих стандартных элементов социальной отчетности в соответствии со стандартом G4: 1. Стратегия и анализ. 2. Профиль организации. 3. Выявленные существенные аспекты и границы. 4. Взаимодействие с заинтересованными сторонами. 5. Общие сведения об отчете. 6. Корпоративное управление. 7. Этика и добросовестность.

**Анализ специфических элементов социальной отчетности**

Анализ специфических элементов социальной отчетности в соответствии со стандартом G4: 1. Сведения о подходах в области менеджмента. 2. Показатели по аспектам: 2.1. Экономические; 2.2. Экологические; 2.3. Социальные: 2.3.1. Практика трудовых отношений и достойный труд; 2.3.2. Права человека; 2.3.3. Общество.

**Тема 6. Ключевые финансовые показатели, формирующие отношения с внутренними и внешними пользователями. Современные информационные технологии.**

Дискуссионные аспекты использования абсолютных и относительных показателей оценки платежеспособности, рассчитываемых по данным бухгалтерского баланса организации. Анализ возможностей преодоления недостатков традиционного инструментария анализа платежеспособности, доступного внешним пользователям бухгалтерской отчетности, путем развития информационно-методической базы коэффициентного финансового анализа. Влияние макроэкономических показателей, а именно инфляционных процессов, возможности привлечения финансовых ресурсов на рынке ссудных капиталов на показатели платежеспособности и ликвидность. Подходы к определению нормативных значений коэффициентов платежеспособности организации с учетом индивидуальных особенностей субъекта хозяйствования. Развитие методических подходов к анализу платежеспособности организации с использованием показателей оборачиваемости ее активов. Построение алгоритмов динамического анализа платежеспособности предприятия на базе оценки информации о движении денежных потоков. Роль корпоративной культуры в повышении конкурентоспособности предпринимательских структур, методы оценки предприятий по уровню ее развития. Система показателей развития корпоративной культуры, включающая финансовые и нефинансовые показатели (гудвил). Основные методы, способы и средства получения, хранения, переработки информации. Современные подходы к построению и



совершенствованию систем управления организацией и создания финансово-информационной инфраструктуры.

**Содержание и формирование агрегированного баланса, на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью анализа платежеспособности и ликвидности.**

Проверка исходных данных бухгалтерской отчетности. Формирование агрегированного баланса, показателей платежеспособности и ликвидности.

**Построение алгоритмов динамического анализа платежеспособности предприятия на базе оценки информации о движении денежных потоков.**

Анализ данных для формирования отчета о движении денежных средств. Построение прогнозного баланса поступления и расходования денежных средств.

**Анализ видов прибыли по отчету о финансовых результатах организации.**

Анализ структуры и качества прибыли. Оценка уровня и динамики показателей прибыли. Оценка влияния факторов на формирование чистой прибыли.

**Анализ показателей эффективности бизнеса.**

На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности рассчитать показатели деловой активности и рентабельности деятельности, а также показатель чистых активов. Какие управленческие решения возможны по результатам анализа?

**Современные финансовые информационные технологии**

Мобильные технологии. Технологии больших данных. Технологии цифровых валют.

Корпоративные информационные системы управления финансовыми ресурсами предприятия, электронным документооборотом.

## **Планы практических занятий**

**Тема 1. Сравнительные корпоративные финансы. Особенности формирования финансовой, бухгалтерской и иной информации в отчетности корпоративных юридических лиц.**

1. Сущность и принципы организации корпоративных финансовых коммуникаций.
2. Современные модели управления финансами: преимущества и недостатки.
3. Состав финансовой, бухгалтерской и иной информации, отражаемой в отчетности экономического субъекта.
4. Финансовые интересы различных потребителей корпоративной финансовой информации: прямые и косвенные потребители.

**Тема 2. Финансовая среда корпоративного бизнеса как основа формирования корпоративных коммуникаций.**

1. Показатели трансформации финансовой среды корпоративного бизнеса.
2. Показатели оценки денежных потоков.
3. Показатели движения денежных потоков от основной деятельности корпорации.
4. Показатели движения денежных потоков от инвестиционной деятельности корпорации.
5. Показатели движения денежных потоков от финансовой деятельности корпорации.
6. Системно-блочная модель формирования, распределения и использования корпоративных финансов.
7. Виды рисков в системе управления финансами и их влияние на формирование финансовых коммуникаций и цифровом пространстве.
8. Ожидания и интересы инвестора
9. Система взаимных ожиданий экономических агентов
10. Определение финансовых целей и возможностей.

**Тема 3. Цена капитала и управление структурой капитала корпорации.**

1. Капитал и теории формирования его структуры
2. Стоимость источников финансирования деятельности
3. Оптимизация стоимости привлекаемого капитала при реализации инвестиционного проекта

4. Рефинансирование структуры заемных средств путем размещения облигационного займа.
5. Показатели доходности и риска инвестиционного портфеля
6. Модели управления инвестиционным портфелем

#### **Тема 4. Корпоративная социальная отчетность. Показатели, формируемые в социальной отчетности и их влияние на внешние коммуникации.**

1. Сущность, принципы и формы реализации КСО
2. Состав корпоративной социальной отчетности.
3. Стандарты как основа оценки корпоративной социальной ответственности
4. Зарубежные методы оценки КСО: возможности их применения в России.
5. Комплекс индексов корпоративной социальной ответственности и отчетности
6. Влияние показателей КСО на инвестиционную привлекательность компании.

Противоречия между социальными задачами и стремлением к прибыли.

#### **Тема 5. Ключевые финансовые показатели, формирующие отношения с внутренними и внешними пользователями. Современные информационные технологии.**

1. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности. Взаимная увязка показателей форм отчетности. Сводная (консолидированная) отчетность и оценка ее показателей.

Предварительный анализ и выявление «критических» статей отчетности.

2. Анализ макроэкономических факторов на показатели деятельности экономического субъекта

3. Значение системы относительных показателей (финансовых коэффициентов) для оценки финансового состояния предприятия. Классификация финансовых коэффициентов по аспектам деятельности. Коэффициенты ликвидности, рыночной устойчивости, деловой активности и рентабельности, методика их расчета и анализа.

4. Анализ наличия и достаточности чистых активов.

5. Финансовые индикаторы хозяйствующих единиц (государства, региона, предприятия): общеэкономические, бюджетные, индикаторы финансовых рынков, индикаторы платежного баланса, микроэкономические.

6. Индикаторы финансово-экономической устойчивости организации, точка финансового равновесия.

7. Классификация и взаимосвязь затрат, расходов и издержек.

8. Операционный и финансовый рычаги и управление рисками.

9. Качественные и количественные критерии оценки деловой активности компании.

10. Оценка эффективности управления ресурсами. Показатели эффективного использования ресурсов: оборачиваемость средств (источников), рентабельность средств (источников), рентабельность продаж. Пирамида ключевых показателей. Анализ по схеме фирмы «Du-Pont». Модель операционного цикла.

11. Современные информационные и финансовые технологии.

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

#### **Тема 1. Теоретические основы корпоративных финансовых коммуникаций: сущность и принципы организации в условиях цифровой экономики.**

**Доклад.**

1. Основы функционирования финансового сектора в условиях цифровизации экономики.

2. Подходы, модели и инструменты цифровой трансформации финансовой деятельности в условиях цифровой экономики.

3. Цифровые платформы как инструмент развития финансовых коммуникаций.

4. Особенности управления корпорацией в условиях цифровой трансформации.

5. Управление жизненным циклом продукта в условиях цифровой трансформации.

## Тема 2. Сравнительные корпоративные финансы. Особенности формирования финансовой, бухгалтерской и иной информации в отчетности корпоративных юридических лиц.

### Доклад.

1. Финансовые коммуникации корпораций, сущность и компоненты
2. Финансовые интересы и ментальные модели стейкхолдеров.
3. Взаимосвязь финансовой политики, финансовой стратегии и финансовой тактики.
4. Состав и структура аналитической информации в условиях цифровой экономики

### Дискуссия.

#### Сравнительные корпоративные финансы.

Характеристика различных моделей управления корпоративными финансами: англо-американская, континентальная, японская, российская. Преимущества и недостатки.

### Задача.

#### Особенности формирования финансовой, бухгалтерской и иной информации в отчетности корпоративных юридических лиц.

Анализ данных формируемых в финансовой, бухгалтерской и иной отчетности корпоративных юридических лиц. На примере отчетности Акционерного общества и Общества с ограниченной ответственностью.

## Тема 3. Финансовая среда корпоративного бизнеса как основа формирования корпоративных коммуникаций.

### Доклад.

1. Финансовый рынок. Его состав и значение для целей деятельности корпораций.
2. Рынок ценных бумаг как основной регулятор финансового положения корпораций.
3. Рынок банковский ссуд и его специфика при взаимодействии с финансами корпораций.
4. Фондовый рынок: элементы и участники.

**Задача.** На основе анализа информации, отражаемой в отчете о движении денежных средств сделать вывод о составе и структуре денежных потоков организации. Рассчитать чистый денежный поток. Рассчитать потребность в денежных средствах. Сформировать схему движения денежных средств.

#### Показатели движения денежных средств ПАО Аэрофлот за 2018-2019 годы

Наименование показателя	2018		2019		Темп роста, %	Отклонение (+,-)
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%		
Денежные потоки от текущих операций:						
Поступления - всего						
В том числе:						
- от продажи продукции, работ, услуг	516451863		605462063			
- прочие поступления	54011661		60772022			
Платежи-всего						
В том числе:						
-поставщикам (подрядчикам)	458136622		607285979			
-по оплате труда	41470222		45165275			
--процентов по долговым обязательствам	925222		-			
-налога на прибыль	8395540		4916258			
-расчеты по налогам и сборам	494290		474340			
-расчеты с гос. внебюджетными фондами	11447304		13224811			
-прочие платежи	3836525		6668161			
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК ОТ ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>						

Денежные потоки от инвестиционных операций						
Поступления - всего						
В том числе:						
-от продажи внеоборотных активов	82119		39983			
-от продажи долговых ценных бумаг	1280524		457773			
-дивиденды по долговым фин.вложениям	4232619		2538074			
Платежи-всего						
В том числе:						
-в связи с приобретением, модернизацией внеоборотных активов	5190344		2831060			
-в связи с приобретением акций других организаций	1561303		-			
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>						
Денежные потоки от финансовых операций:						
Поступления - всего						
В том числе:						
- от прочих поступлений	16527		16344			
Платежи-всего						
В том числе:						
- на уплату дивидендов по распределению прибыли в пользу собственников	19090466		14110415			
-возврат кредитов и займов	17417475		-			
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>						
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ ПРИТОКОВ</b>						
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ ОТТОКОВ</b>						
<b>ЧИСТЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК</b>		-		-		

#### Тема 4. Цена капитала и управление структурой капитала корпорации.

**Задача 1.** Определить тип финансовой устойчивости, рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости (результаты оформить в таблицу)

Таблица 1

Абсолютные показатели финансовой устойчивости ПАО «Авиакомпания ЮТэйр» за 2018-2019 годы, тыс. руб.

Показатели	на конец 2018	на конец 2019	Абсолютное отклонение
1. Источники собственных средств (СК)			
2. Внеоборотные активы (ВА)			
3. Наличие СОС (СОС=СК-ВА) (п.1) – (п.2)			
4. Долгосрочные обязательства (ДП)			
5. Наличие СОС и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат (СД=СОС +ДП) (п.3) + (п.4)			
6. Краткосрочные кредиты и займы (КК)			

7.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ = СД+КК) (п.5) +(п.6)			
8. Величина запасов и затрат (З)			
9. Излишек (+) или недостаток (-) СОС для формирования запасов и затрат ±СОС (п.3) – (п.8)			
10. Излишек (+) или недостаток (-) СОС и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат ±СД (п.5) – (п.8)			
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников ±ОИ (п.7) – (п.8)			
12.Трехмерный показатель типа финансовой устойчивости $\bar{S} = \{(9); (10); (11)\}$ .			X

**Задача 2.** На основе представленных данных:

- 1) определить средневзвешенную цену капитала
- 2) сделать вывод об оптимальности структуры капитала предприятия

Показатели	Значение показателя
Средства, полученные от выпуска облигаций тыс.руб.	2190,0
Доходность при эффективной процентной ставке, %	10,0
Средства, мобилизованные посредством кредита тыс.руб.	2000,0
Действующая процентная ставка с учетом налогового корректора, %	8,0
Средства мобилизованные посредством размещения обыкновенных акций, тыс.руб.	2000,0
Размер выплаченных дивидендов на одну обыкновенную акцию, руб.	10,0
Чистый доход на одну акцию, руб.	50,0
Темп роста размера дивиденда, %	2,0
Рентабельность активов, %	10,0

**Задача 3.** Выбрать оптимальный вариант структуры капитала по критерию эффекта финансового левериджа, используя данные таблицы.

Показатели	1 вариант	2 вариант	3 вариант	4 вариант
Уд. вес собственного капитала, %	30	40	50	60
Уд. вес заемного капитала, %	70	60	50	40

Итого пассив баланса, млн.руб.	200	200	200	200
Экономическая рентабельность активов, %	15	15	15	15
Цена заемного капитала, %	13,0	16,0	14,0	11,0
Эффект финансового рычага, %				

### **Тема 5. Корпоративная социальная отчетность. Показатели, формируемые в социальной отчетности и их влияние на внешние коммуникации.**

**Дискуссия:** «Социальная ответственность компании: за и против»

**Дискуссия:** «Корпоративная социальная ответственность как фактор формирования конкурентных преимуществ в условиях неопределенности»

**Задача.** На примере отчета о корпоративной социальной ответственности ПАО Сбербанк за 2019 год конкретизировать индикаторы взаимодействия с заинтересованными лицами, вклада в развитие экономики.

#### **Задача. Анализ стандартных элементов корпоративной социальной отчетности**

Анализ общих стандартных элементов социальной отчетности в соответствии со стандартом G4: 1. Стратегия и анализ. 2. Профиль организации. 3. Выявленные существенные аспекты и границы. 4. Взаимодействие с заинтересованными сторонами. 5. Общие сведения об отчете. 6. Корпоративное управление. 7. Этика и добросовестность.

#### **Задача. Анализ специфических элементов социальной отчетности**

Анализ специфических элементов социальной отчетности в соответствии со стандартом G4: 1. Сведения о подходах в области менеджмента. 2. Показатели по аспектам: 2.1. Экономические; 2.2. Экологические; 2.3. Социальные: 2.3.1. Практика трудовых отношений и достойный труд; 2.3.2. Права человека; 2.3.3. Общество.

### **Тема 6. Ключевые финансовые показатели, формирующие отношения с внутренними и внешними пользователями. Современные информационные технологии.**

**Задача 1.** Проанализировать имущественное состояние ПАО «Авиакомпания ЮТэйр». (<https://www.utair.ru/upload/medialibrary/37c/37c14fa46ec60bd10f8c4910fb8cd908.pdf>) по данным бухгалтерского баланса. Результаты расчетов оформить в виде аналитической таблицы (пример таблица 1).

Таблица 1

Показатели состава, структуры и динамики имущества и источников финансирования организации

Показатели	На 31.12. 2018 года, тыс. руб.	На 31.12. 2019 года, тыс. руб.	Отклонение, (+,-)	Темп роста, %
A	1	2	3	4
<b>1. Внеоборотные активы</b> всего в том числе:				
1.1. НМА				
1.2. Основные средства				
1.3. Финансовые вложения				

1.4. Отложенные налоговые активы				
1.5. Доходные вложения в материальные ценности				
1.6. Прочие внеоборотные активы				
<b>2. Оборотные активы</b> всего, в том числе:				
2.1. Запасы				
2.2. НДС				
2.3. Дебиторская задолженность				
2.4. Финансовые вложения				
2.5. Денежные средства				
2.6. Прочие оборотные активы				
<b>АКТИВ</b>				
<b>1. Собственный капитал</b> всего в том числе:				
1.1. Уставный капитал				
1.2. Добавочный капитал				
1.3. Резервный капитал				
1.4. Нераспределенная прибыль (убыток)				
1.5. Переоценка внеоборотных активов				
<b>2. Заемный капитал</b> всего, в том числе:				
2.1. Долгосрочные кредиты и займы				
2.2. Прочие долгосрочные обязательства				
2.3. Краткосрочные кредиты и займы				
2.4. Кредиторская задолженность				
2.5. Прочие краткосрочные обязательства				
<b>ПАССИВ</b>				

**Задача 2.** Проанализировать показатели платежеспособности и ликвидности, на основе составления агрегированного баланса (расчет оформить в таблице). На какие управленческие решения могут повлиять результаты анализа?

Таблица 1

Агрегированный баланс ПАО «Авиакомпания ЮТэйр».

тыс. руб.

Ликвидность активов	на 31.12. 2018 года	на 31.12. 2019 года	Погашаемость пассивов	на 31.12. 2018 года	на 31.12. 2019 года
1. НЛА (А1)			1. НСО (П1)		
2. БРА (А2)			2. КСП (П2)		
3. МРА (А3)			3. ДСП (П3)		

4. ТРА (А4)			4. ПП (П4)		
<i>Итого баланс ликвидности</i>			<i>Итого баланс ликвидности</i>		

Таблица 2

Показатели платежеспособности и ликвидности ПАО «Авиакомпания ЮТэйр»  
за 2018-2019 годы

Ликвидность активов	на 31.12. 2018 года	на 31.12. 2019 года	Нормативное значение
1. Коэффициент платежеспособности			
2. Коэффициент абсолютной ликвидности			
3. Коэффициент быстрой ликвидности			
4. Коэффициент текущей ликвидности			

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Теоретические основы корпоративных финансовых коммуникаций: сущность и принципы организации в условиях цифровой экономики.	Изучение теоретических основ формирования корпоративных финансовых коммуникаций, подготовка к тестированию
2.	Сравнительные корпоративные финансы. Особенности формирования финансовой, бухгалтерской и иной информации в отчетности корпоративных юридических лиц.	Изучение информации формируемой в различных источниках корпоративной финансовой, бухгалтерской, социальной отчетности, подготовка к практическим занятиям, решению задач.
3.	Финансовая среда корпоративного бизнеса как основа формирования корпоративных коммуникаций	Изучение внутренних и внешних факторов влияющих на функционирование корпоративных юридических лиц , подготовка к практическим занятиям, решению задач
4.	Цена капитала и управление структурой капитала корпорации.	Изучение различных подходов к формированию структуры капитала и практическое применение показателей структуры капитала, подготовка к практическим занятиям
5.	Корпоративная социальная отчетность. Показатели, формируемые в социальной отчетности и их влияние на внешние коммуникации.	Изучение состава корпоративной отчетности, стандартов корпоративной социальной отчетности, подготовка к практическим занятиям, решению задач



6.	Ключевые финансовые показатели, формирующие отношения с внутренними и внешними пользователями. Современные информационные технологии.	Изучение показателей бухгалтерской, статистической, налоговой, социальной отчетности формирующих современные финансовые коммуникации. Подготовка материалов к докладам по современным финансовым информационным технологиям.
----	---	--

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 практической работы по теме.

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

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

Форма проведения зачета – устный ответ на вопросы.

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

1. Сущность корпоративных финансов.
2. Цель и задачи корпоративных финансов.
3. Принципы организации корпоративных финансов.
4. Корпоративные финансовые коммуникации: методы построения.
5. Информационное обеспечение финансов корпорации.
6. Финансовые коммуникации корпораций, сущность и компоненты
7. Финансовые интересы и ментальные модели стейкхолдеров.
8. Понятие финансовой стратегии и тактики корпорации.
9. Сущность и функции капитала.
10. Источники финансирования корпорации.
11. Структура капитала корпорации.
12. Факторы влияющие на формирование структуры капитала корпорации.
13. Взаимосвязь между риском и доходностью.
14. Сущность финансовой политики предприятия.
15. Цели и задачи финансовой политики предприятия.
16. Содержание и инструменты финансового механизма предприятия.
17. Элементы финансовой политики корпорации.
18. Направления использования капитала на предприятии.
19. Сущность и виды активов предприятия.
20. Основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью.
21. Нематериальные активы предприятия.
22. Показатели эффективности использования активов предприятия.
23. Формы и методы государственного регулирования корпоративных финансов.
24. Методика анализа денежных потоков.
25. Основы формирования бюджетов.
26. Место бюджетирования в системе контроллинга.
27. Основы реализации инвестиционной и инновационной деятельности корпорации.

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

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	Знает современные технические средства и информационные технологии. Умеет использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.	Устный ответ на вопросы к зачету, выполнение и решение задач на практических занятиях	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.	ПК-4: Способность осуществлять финансовый анализ, финансовое планирование и финансовый контроль, управление финансовыми ресурсами экономических субъектов, в том числе органов государственной власти и местного самоуправления.	Знает способы и приемы анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. Умеет выбирать необходимый инструментарий для обработки исходных данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе	Устный ответ на вопросы к зачету, выполнение и решение задач на практических занятиях	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".

		финансовой, бухгалтерской и иной информации.		
--	--	--	--	--

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

### **7.1. Основная литература:**

1. Горфинкель, В. Я. Коммуникации и корпоративное управление : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / В. Я. Горфинкель, В. С. Торопцов, В. А. Швандар. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 128 с. — ISBN 5-238-00923-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81642.html> (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Чараева, М. В. Корпоративные финансы : учебное пособие / М. В. Чараева. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 286 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-011081-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1003842> (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: по подписке.

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

1. Самылин А.И. Корпоративные финансы. Финансовые расчеты : учебник / А.И. Самылин. — Изд. испр. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017.— 472 с. — (Высшее образование: Бакалавриат) <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=639050> (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: по подписке.

2. Косова, Л. Н. Корпоративные финансы : учебное пособие / Л. Н. Косова. - Москва : РГУП, 2018. - 52 с. - ISBN 978-5-93916-705-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1192169> (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

<http://www.consultant.ru/>

<http://www.garant.ru/>

<http://www.nalog.ru/>

<https://data-economy.ru/>

<https://cfin.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:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

## **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  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**ЛИЧНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В СИСТЕМЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Болдырева Н.Б., Решетникова Л.Г. Личные инвестиции в системе цифровой экономики. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Личные инвестиции в системе цифровой экономики [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Болдырева Н.Б., Решетникова Л.Г., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Личные инвестиции является неотъемлемым элементом современной цифровой экономики. Дисциплина предназначена для получения базовых знаний в области личных инвестиций в цифровой экономике.

Цель изучения дисциплины «Личные инвестиции в системе цифровой экономики» - обеспечить освоение студентами основ использования современных технических средств и информационных технологий для реализации аналитических и исследовательских задач в рамках личных инвестиций.

Задачи курса – изучение:

- теоретических основ личного инвестирования;
- методов решения аналитических и исследовательских задач в рамках личных инвестиций;
- способов использования современных технических средств и информационных технологий для личных инвестиций.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	ПК-1.	Знает методы расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банковских институтов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.  Умеет осуществлять финансовый анализ, финансовое планирование и финансовый контроль, управление финансовыми ресурсами коммерческих банков.
УК-10: Способен принимать обоснованные экономические в различных областях жизнедеятельности.	УК-10.	Знает методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.  Умеет использовать методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре
--------------------	-------------	------------------

		5
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<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 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 осуществляется по следующей шкале: от 61 до 100 баллов – «зачтено». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет в течение зачетной недели. Форма проведения зачета – письменные ответы на контрольные вопросы. Продолжительность выполнения письменной работы – астрономический час. Письменная работа включает задание из списка вопросов к зачету. Полнота и правильность письменного ответа оценивается по шкале зачтено/не зачтено.

### 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)			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Сущность и особенности личных инвестиций	36	4	8	0	0
2.	Инструменты для личных инвестиций.	36	4	8	0	0
3.	Механизмы личного инвестирования в условиях цифровизации	36	4	8	0	0
4.	Личный инвестиционный портфель: формирование и	36	4	10	0	0

	управление					
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

### Тема 1. Сущность и особенности личных инвестиций

Экономическая сущность и виды инвестиций. Классификация инвестиций на микроуровне. Инвестиционный рынок: понятие и сегментация. Подходы к личному инвестированию в условиях цифровизации экономики. Риск и доходность личных инвестиций. Учет делового цикла при личном инвестировании.

### Тема 2. Инструменты для личных инвестиций.

Инвестиционная привлекательность финансовых инструментов. Сущность ценной бумаги. Классификации ценных бумаг. Эмиссионные ценные бумаги. Неэмиссионные ценные бумаги. Инвестиционные качества ценных бумаг. Формы рейтинговой оценки. Доходность и риск в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги. Оценка акций. Оценка облигаций. Паевые инвестиционные фонды и ETF. Инвестиционные инструменты кредитного рынка. Накопительные программы страховых компаний и пенсионных фондов. Рынок инвестиционных товаров. Инвестиции в недвижимость. Инвестирование в предметы искусства, антиквариат, монеты и драгоценные металлы. Цифровые инструменты личных инвестиций. Краудфандинг. Краудлендинг. Краудинвестинг. Криптовалюты и иные цифровые активы.

### Тема 3. Механизмы личного инвестирования в условиях цифровизации

Типология субъектов инвестиционного рынка. Основные субъекты финансового рынка: эмитент и инвестор. Финансовые посредники и их виды. Финансовые институты депозитного типа. Финансовые институты инвестиционного типа. Финансовые институты контрактно-сберегательного типа. Инвестиционные советники, их услуги для частных инвесторов. Субъекты инфраструктуры финансового рынка, их цифровизация. Профессиональные субъекты рынка ценных бумаг. Учетная инфраструктура финансового рынка. Торговая инфраструктура финансового рынка. Инфраструктура рынка коллективных инвестиций. Регулятивная инфраструктура финансового рынка. Информационная инфраструктура финансового рынка.

### Тема 4. Личный инвестиционный портфель: формирование и управление

Инвестиционный портфель: сущность и виды. Диверсификация. Инвестиционные стратегии личного инвестирования. Стратегии управления личным инвестиционным портфелем. Пассивное инвестирование: подходы к формированию и управлению портфеля. Активное инвестирование: подходы к формированию и управлению портфеля. Общие подходы к определению эффективности личных инвестиций. Методы оценки личных инвестиций.

## Планы практических занятий

### Тема 1. Сущность и особенности личных инвестиций

1. Экономическая сущность и виды инвестиций.
2. Классификация инвестиций на микроуровне.
3. Инвестиционный рынок: понятие и сегментация.
4. Подходы к личному инвестированию в условиях цифровизации экономики.
5. Риск и доходность личных инвестиций.
6. Учет делового цикла при личном инвестировании.



## **Тема 2. Инструменты для личных инвестиций.**

1. Инвестиционная привлекательность финансовых инструментов.
2. Сущность и классификация ценных бумаг.
3. Эмиссионные ценные бумаги.
4. Неэмиссионные ценные бумаги.
5. Инвестиционные качества ценных бумаг.
6. Оценка акций.
7. Оценка облигаций.
8. Паевые инвестиционные фонды и ETF.
9. Инвестиционные инструменты кредитного рынка.
10. Накопительные программы страховых компаний и пенсионных фондов.
11. Рынок инвестиционных товаров.
12. Инвестиции в недвижимость.
13. Инвестирование в предметы искусства, антиквариат, монеты и драгоценные металлы.
14. Цифровые инструменты личных инвестиций.
15. Краудфандинг. Краудлендинг. Краудинвестинг.
16. Криптовалюты и иные цифровые активы.

## **Тема 3. Механизмы личного инвестирования в условиях цифровизации**

1. Типология субъектов инвестиционного рынка.
2. Основные субъекты финансового рынка: эмитент и инвестор.
3. Финансовые посредники и их виды.
4. Финансовые институты депозитного типа.
5. Финансовые институты инвестиционного типа.
6. Финансовые институты контрактно-сберегательного типа.
7. Инвестиционные советники, их услуги для частных инвесторов.
8. Субъекты инфраструктуры финансового рынка, их цифровизация.
9. Профессиональные субъекты рынка ценных бумаг.
10. Учетная инфраструктура финансового рынка.
11. Торговая инфраструктура финансового рынка.
12. Инфраструктура рынка коллективных инвестиций.
13. Регулятивная инфраструктура финансового рынка.
14. Информационная инфраструктура финансового рынка.

## **Тема 4. Личный инвестиционный портфель: формирование и управление**

1. Инвестиционный портфель: сущность и виды. Диверсификация.
2. Инвестиционные стратегии личного инвестирования.
3. Стратегии управления личным инвестиционным портфелем.
4. Пассивное инвестирование: подходы к формированию и управлению портфеля.
5. Активное инвестирование: подходы к формированию и управлению портфеля.
6. Общие подходы к определению эффективности личных инвестиций.
7. Методы оценки личных инвестиций.

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

### **Тема 1. Сущность и особенности личных инвестиций**

#### **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 для личных инвестиций

### 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.

## Тема 3. Механизмы личного инвестирования в условиях цифровизации

### Задание.

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.

## Тема 4. Личный инвестиционный портфель: формирование и управление

### 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 личных инвестиций	Изучение теоретических основ личного инвестирования, подготовка к практическим занятиям, решению задач
2.	Инструменты для личных инвестиций.	Изучение содержания и особенностей инструментов для личных инвестиций, подготовка к практическим занятиям, решению задач
3.	Механизмы личного инвестирования в условиях цифровизации	Изучение механизмов личного инвестирования, подготовка к практическим занятиям, решению задач
4.	Личный инвестиционный портфель: формирование и управление	Изучение подходов к формированию и управлению личным инвестиционным портфелем, 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 практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при решении обучающимся задач.

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

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

Форма проведения зачет: письменный ответ.

Примерный перечень вопросов:

1. Экономическая сущность и виды инвестиций.
2. Классификация инвестиций на микроуровне.
3. Инвестиционный рынок: понятие и сегментация.
4. Подходы к личному инвестированию в условиях цифровизации экономики.
5. Риск и доходность личных инвестиций.
6. Учет делового цикла при личном инвестировании
7. Инвестиционная привлекательность финансовых инструментов.
8. Сущность и классификация ценных бумаг.
9. Эмиссионные ценные бумаги.
10. Неэмиссионные ценные бумаги.
11. Инвестиционные качества ценных бумаг.
12. Оценка акций и облигаций.
13. Паевые инвестиционные фонды и ETF.
14. Инвестиционные инструменты кредитного рынка.
15. Накопительные программы страховых компаний и пенсионных фондов.
16. Рынок инвестиционных товаров.
17. Инвестиции в недвижимость.
18. Инвестирование в предметы искусства, антиквариат, монеты и драгоценные металлы.
19. Цифровые инструменты личных инвестиций.
20. Краудфандинг. Краудлендинг. Краудинвестинг.
21. Криптовалюты и иные цифровые активы.
22. Типология субъектов инвестиционного рынка.
23. Основные субъекты финансового рынка: эмитент и инвестор.
24. Финансовые посредники и их виды.
25. Финансовые институты депозитного типа.
26. Финансовые институты инвестиционного типа.
27. Финансовые институты контрактно-сберегательного типа.
28. Инвестиционные советники, их услуги для частных инвесторов.
29. Субъекты инфраструктуры финансового рынка, их цифровизация.
30. Профессиональные субъекты рынка ценных бумаг.
31. Учетная инфраструктура финансового рынка.
32. Торговая инфраструктура финансового рынка.
33. Инфраструктура рынка коллективных инвестиций.
34. Регулятивная инфраструктура финансового рынка.
35. Информационная инфраструктура финансового рынка.
36. Инвестиционный портфель: сущность и виды. Диверсификация.

37. Инвестиционные стратегии личного инвестирования.
38. Стратегии управления личным инвестиционным портфелем.
39. Пассивное инвестирование: подходы к формированию и управлению портфеля.
40. Активное инвестирование: подходы к формированию и управлению портфеля.
41. Общие подходы к определению эффективности личных инвестиций.
42. Методы оценки личных инвестиций.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	<p>Знает методы расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банковских институтов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.</p> <p>Умеет осуществлять финансовый анализ, финансовое планирование и финансовый контроль, управление финансовыми ресурсами коммерческих банков.</p>	Вопросы к зачету	<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>
2.	УК-10: Способен принимать обоснованные экономические в различных областях жизнедеятельности.	Знает методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.	Вопросы к зачету	<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</p>

		Умеет использовать методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.		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. Шарп У. Инвестиции. – Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2014 – 1028 с. URL:<http://znanium.com/go.php?id=445581> (дата обращения: 21.05.2020).

### 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. URL:[https://library.utmn.ru/dl/PPS/Boldyreva\\_89\\_UP\\_2013.pdf](https://library.utmn.ru/dl/PPS/Boldyreva_89_UP_2013.pdf).
2. Николаева И.П. Инвестиции. – Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2017 – 256 с. URL:<http://znanium.com/go.php?id=415112> (дата обращения: 21.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
3. Николаева, И. П. Инвестиции : учебник / И. П. Николаева. — 2-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 252 с. - ISBN 978-5-394-03487-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093222> (дата обращения: 21.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
4. Щурина С.В. Инвестиции в искусство: финансовые риски и оптимизация вложения капитала. – Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2015 – 91 с. URL:<http://znanium.com/go.php?id=558044> (дата обращения: 21.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.3. Интернет-ресурсы

1. <https://cbr.ru/>
2. <https://www.moex.com/>

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

1. Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>
2. Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>
3. Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>

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

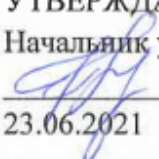
Интернет, доступ в информационно-образовательную среду ТюмГУ, включающую в себя доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам.

Лицензионное ПО, в том числе отечественного производства: платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

## **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  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Яковлева Н.Л. Математические модели и методы оценки рисков. Рабочая программа для обучающихся по направлениям подготовки (специальностям), реализуемым по индивидуальным образовательным траекториям (очная форма обучения). Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Математические модели и методы оценки рисков [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>.



## 1. Пояснительная записка

Цель дисциплины состоит в формировании современных представлений о математических основах управления рисками в финансовой сфере, а также приобретению базовых знаний в области производных финансовых инструментов, выработки практических навыков применения математических методов управления рисками, принятия управленческих решений и экономической интерпретации полученных результатов. Изучение дисциплины также способствует формированию и развитию уровня мышления, необходимого для решения комплексных задач, возникающих в процессе инвестиционной, банковской и финансовой деятельности.

Задачи курса

- теоретическое освоение студентами математических методов анализа рисков и управления рисками в экономической и финансовой деятельности;
- приобретение практических навыков в использовании математических методов анализа рисков для создания экономико-математических моделей и для решения задач управления;
- приобретение умения интерпретировать полученные аналитические и математические результаты для прогноза возможных рисков, объяснения экономических эффектов и управления экономическими системами.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ОПК-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	ОПК-5.	Знает современные технические средства и информационные технологии.  Умеет использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.
ПК-2: Способность применять статистический инструментарий для количественного выражения экономических закономерностей, анализировать и содержательно	ПК-2.	Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих

интерпретировать полученные результаты.		субъектов.  Умеет собрать необходимые исходные данные хозяйствующего субъекта для проведения анализа.
---	--	---

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре	
		6	
Общая трудоемкость	зач.ед.	4	4
	час	144	144
Из них:			
Часы аудиторной работы (всего):	50	50	
Лекции	16	16	
Практические занятия	34	34	
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0	
Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося	94	94	
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет	

## 3. Система оценивания

**3.1.** Оценивание достижений обучающихся в течение семестра осуществляется на основе балльно-рейтинговой системы. Баллы начисляются студентам за следующие активности:

- 1) работа на практическом занятии (устный ответ, решение задач) – 0-5 балл;
- 2) контрольная работа – 0-15 балла.

Для получения зачета по дисциплине обучающимся необходимо набрать за семестр не менее 61 балла. Студенты, набравшие по итогам работы в семестре менее 61 балла, сдают зачет по дисциплине в форме контрольной работы.

## 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)			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7

1.	Основные представления теории рисков	18	2	4	0	0
2.	Анализ рисков с точки зрения времени	18	2	4	0	0
3.	Управление инвестиционными проектами в условиях риска.	18	2	4	0	0
4.	Методы теории вероятностей и математической статистики для количественной оценки риска.	18	2	4	0	0
5.	Количественные оценки риска и методы их определения.	18	2	4	0	0
6.	Анализ риска с помощью функции полезности.	18	2	4	0	0
7.	Кредитные и операционные риски.	18	2	4	0	0
8.	Анализ рисков в страховании.	18	2	6	0	0
	<b>Итого (часов)</b>	<b>144</b>	16	34	0	0

## 4.2. Содержание дисциплины по темам

### Тема 1. Основные представления теории рисков

#### Практическое занятие №1.

Основы финансовых вычислений. Неопределенность в экономических системах. Выбор и предпочтения.

#### Практическое занятие № 2.

Количественные методы экономического риска. Математическое ожидание, СКО. Основные подходы к оценке меры риска. Сравнительная оценка вариантов решений в зависимости от критериев эффективности.

### Тема 2. Анализ рисков с точки зрения времени

#### Практическое занятие №3.

Анализ рисков с точки зрения времени, задачи сетевого планирования. Влияние фактора времени на степень риска.

#### Практическое занятие № 4.

Анализ рисков с точки зрения времени. Задачи сетевого планирования. Финансовый риск-менеджмент. Применение экспертных оценок рисков.

### **Тема 3. Управление инвестиционными проектами в условиях риска.**

#### Практическое занятие № 5.

Основные понятия инвестиционных проектов. Анализ и оценка инвестиционных проектов. Риски инвестиционных проектов.

#### Практическое занятие № 6.

Управление инвестиционными проектами в условиях риска. Рисковые инвестиционные процессы. Управление инвестиционными проектами в условиях риска. Методы управления рисками. Уклонение от риска. Диверсификация. Модель оценки риска проекта.

### **Тема 4. Методы теории вероятностей и математической статистики для количественной оценки риска**

#### Практическое занятие № 7.

Методы теории вероятностей и математической статистики для количественной оценки риска. Количественная оценка вероятности наступления отдельных рисков. Коэффициент вариации. Случайные величины и их распределения Моменты случайных величин. Основные неравенства Производящие и характеристические функции Сходимость случайных величин и их распределений Центральная предельная теорема, ее уточнения и обобщения Центральная предельная теорема.

#### Практическое занятие №8.

Методы теории вероятностей и математической статистики для количественной оценки риска. Теория риска Даниила Бернулли.

### **Тема 5. Количественные оценки риска и методы их определения.**

#### Практическое занятие № 9.

Количественные оценки риска и методы их определения. Доходность, волатильность. Коэффициенты бета и альфа. Показатель VaR. Понятие игры с природой. Предмет теории игр. Основные понятия. Критерий оптимизма, критерий пессимизма, критерий Сэвиджа. Критерий Гурвица.

#### Практическое занятие № 10.

Количественные оценки риска и методы их определения. Многокритериальные задачи. Оптимальность по Парето. Выбор решение при наличии многокритериальных альтернатив.

### **Тема 6. Анализ риска с помощью функции полезности.**

#### Практическое занятие № 11.

Аксиомы фон Неймана-Моргенштерна, существование функции полезности (ф.п.). Плата за риск как мера осторожности, свойство вогнутости ф.п. Денежный эквивалент, цена продажи и цена покупки случайного выигрыша. Функция неприятия риска, ее свойства.

#### Практическое занятие № 12.

Анализ риска с помощью функции полезности. Финансовый анализ в условиях риска и неопределенности. Финансовый анализ в условиях риска и неопределенности. Ожидаемая полезность. Функция полезности дохода индивида. Графики функций полезности. Теория ожидаемой полезности.

## Тема 7. Кредитные и операционные риски.

### Практическое занятие № 13.

Кредитные и операционные риски. Понятие кредитного риска. Источник кредитного риска. Приемы уменьшения кредитных рисков. Методики оценки риска заемщика. Определения Параметры. Вероятность дефолта PD, ожидаемые потери, VAR кредитного портфеля. Основные способы управления кредитным риском.

### Практическое занятие № 14.

Кредитные и операционные риски. Вероятность дефолта PD, ожидаемые потери, VAR кредитного портфеля. Основные способы управления кредитным риском.

## Тема 8. Анализ рисков в страховании.

### Практическое занятие № 15.

Анализ рисков в страховании. Организационные основы страхования. Риски в страховании. Основы актуарной математики. Модели риска в страховании. Модель индивидуального риска в страховании.

### Практическое занятие № 16.

Анализ рисков в страховании. Основы анализа страхового портфеля СК. Ущерб страховщика по отдельному договору и по портфелю. Модели риска. Основные принципы перестрахования.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Основные представления теории рисков	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Подготовка конспектов.
2.	Анализ рисков с точки зрения времени	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Подготовка конспектов.
3.	Управление инвестиционными проектами в условиях риска.	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Подготовка конспектов.
4.	Методы теории вероятностей и математической статистики для количественной оценки риска.	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Подготовка конспектов.
5.	Количественные оценки риска и методы их определения.	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Подготовка конспектов.
6.	Анализ риска с помощью функции полезности.	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Подготовка конспектов.
7.	Кредитные и операционные риски.	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Подготовка конспектов.
8.	Анализ рисков в страховании.	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Подготовка конспектов.

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся контрольных работ, а также в ходе устных опросов и работы на практическом занятии..

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

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

Форма проведения промежуточной аттестации (зачета) по дисциплине – выполнение письменной контрольной работы по темам дисциплины (решение задачи) и устного собеседования по теории.

Количественная итоговая оценка определяется как суммарная характеристика фактического уровня знаний студента (в баллах) по совокупности всех форм контроля, предусмотренных по данной дисциплине (максимум – 100 баллов).

### Шкала перевода семестровых баллов в оценку

баллы	оценка
0 – 60	Не зачтено
61– 100	Зачтено

Неуспевающие студенты должны сдать зачет. Зачет включает собеседование по теоретическим вопросам и решение практической задачи.

### Вопросы для подготовки к зачету

1. Понятие «риск». «Неопределенность», «случайность» применительно к риску.
2. Как вы понимаете термин «управление риском».
3. Какие цели преследует управление риском?
4. Какие коэффициенты используются при анализе кредитных рисков?
5. Приведите пример задачи многокритериальной оптимизации.
6. Оптимальность по Парето.
7. Условия сведения матричной игры к задаче линейного программирования.
8. Что такое матрица последствий и матрица рисков?
9. В чем заключается анализ решений в условиях полной неопределенности? Что такое правило Сэвиджа (критерий минимаксного риска)?
10. Охарактеризуйте критерий математического ожидания. Каковы условия его применения?
11. Расскажите о критерии Гурвица
12. Назовите критерии выбора оптимального решения в ситуации неопределенности: максимин и минимакс.
13. В чем заключается анализ решений в условиях полной неопределенности? Что такое правило Вальда (правило максимина, или критерий крайнего пессимизма)?
14. В чем заключается анализ решений в условиях полной неопределенности? Что такое критерий (правило) максимакса?
15. Что такое коэффициенты бета и альфа?
16. Функция полезности. Аксиомы фон Неймана-Моргенштерна, существование функции полезности (ф.п.)
17. Кредитные и операционные риски. Понятие кредитного риска. Источник кредитного риска. Приемы уменьшения кредитных рисков.
18. Модели риска в страховании.

### Типовые задачи по курсу.

Практические и ситуационные задания

1. На основе комбинаций трех видов акций можно составить различные портфели ценных бумаг. Известны бета-риски акций:  $\beta_A = 0,8$ ;  $\beta_B = 1,1$ ,  $\beta_C = 1,25$ . Доходность безрисковых ценных бумаг равна 8%, средняя доходность всех акций, обращающихся на фондовом рынке, равна 20%. Долевой состав портфелей ценных бумаг, составленный из трех данных активов приведен в таблице.

Портфель	Доля акций		
	А	В	С
1	0,4	0,4	0,2

2	0,7	0,1	0,2
3	0,5	0,25	0,25
4	0,5	0,35	0,15

Требуется рассчитать бета-коэффициенты портфелей и ожидаемую доходность портфелей. Сделать выводы о возможности выбора оптимального портфеля. 2. Известен бета-риск акций двух предприятий:  $\beta_A=0,9$ ;  $\beta_B=1,1$ , а также доходности: безрисковая 10% и среднерыночная 30%. Оценить выгодность инвестирования, если устраивающая инвестора доходность равна 35%. Пояснить, что означают данные бета-коэффициенты двух акций.

2. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс.руб	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

3. Необходимо из двух альтернативных финансовых активов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций

Состояние Экономики	Статистическая вероятность	Рентабельность инвестиций в финансовые активы	
		A	B
Спад	0,25	7	9
Нормальное	0,5	15	12
Подъем	0,25	30	20

4. Для приведённой матрицы последствий выбрать вариант решения по критерию Вальда

$$Q = \begin{pmatrix} 5 & 2 & 8 & 4 \\ 2 & 3 & 4 & 12 \\ 8 & 5 & 3 & 10 \\ 1 & 4 & 2 & 8 \end{pmatrix}$$

5. Для приведённой матрицы последствий выбрать вариант решения по критерию Сэвиджа

$$6. Q = \begin{pmatrix} 5 & 2 & 8 & 4 \\ 2 & 3 & 4 & 12 \\ 8 & 5 & 3 & 10 \\ 1 & 4 & 2 & 8 \end{pmatrix}$$

7. Для приведённой матрицы последствий выбрать вариант решения на основе критерия Гурвица с  $\lambda = 0,5$

$$8. Q = \begin{pmatrix} 5 & 2 & 8 & 4 \\ 2 & 3 & 4 & 12 \\ 8 & 5 & 3 & 10 \\ 1 & 4 & 2 & 8 \end{pmatrix}$$

Для приведенной матрицы последствий  $Q = \begin{pmatrix} 5 & 2 & 8 & 4 \\ 2 & 3 & 4 & 12 \\ 8 & 5 & 3 & 10 \\ 1 & 4 & 2 & 8 \end{pmatrix}$

Известны вероятности развития реальной ситуации по каждому из четырех вариантов, образующих полную группу событий  $1/2, 1/6, 1/6, 1/6$ . Необходимо определить при каком варианте решения достигается наибольший средний доход и какова величина этого дохода.

9. Необходимо рассчитать коэффициент вариации по трем инвестиционным проектам при различных значениях среднеквадратического (стандартного) отклонения и среднего ожидаемого дохода по ним. Исходные данные и результаты расчета приведены в таблице

Проект	СКО	Средний ожидаемый доход по проекту	Коэффициент вариации
А	150	450	0,33
Б	221	450	0,49
В	318	600	0,53

10. Ожидаемая доходность акций А, которые образуют 40% стоимости портфеля, составляет 10%, а акций В, образующих оставшиеся 60% портфеля, 20%. Определить ожидаемую доходность портфеля.
11. На рассмотрение представлено два альтернативных инвестиционных проекта «А» и «Б» с вероятностью ожидаемых доходов. Исходные данные приведены в табл. 5.7. Оцените: 1) уровень финансового риска по инвестиционной операции по следующим данным; 2) среднеквадратическое (стандартное) отклонение; 3) коэффициента вариации.

Возможное значение конъюнктуры инвестиционного рынка	Инвестиционный проект «А»			Инвестиционный проект «Б»		
	расчетный доход, усл. д.е.	значение вероятности	сумма ожидаемых доходов, усл. д.е.	расчетный доход, усл. д.е.	значение вероятности	сумма ожидаемых доходов, усл. д.е.
Высокая	700	0,3		850	0,25	
средняя	500	0,4		550	0,5	
Низкая	250	0,3		100	0,25	
В целом	-	1		В целом	1	

12. Найдите коэффициент вариации выплат по договору страхования жизни на один год. Страховая сумма 100 000 руб., вероятность смерти застрахованного в течение года 0,0025.
13. Подсчитайте среднее значение и коэффициент вариации выплат по договору страхования жизни на один год с зависимостью страховой суммы от причины смерти. Страховая сумма



при смерти от несчастного случая в 500 000 руб., а при смерти от "естественных" причин 100 000 руб. Вероятность смерти в течение года от несчастного случая 0,0005, а вероятность смерти от «естественных» причин 0,002.

14. Статистический анализ данных о размерах страховых возмещений по некоторому портфелю договоров показал, что если  $Y$  – размер страхового возмещения, то величина  $Z = \ln Y$  имеет нормальное распределение со средним 6,012 и дисперсией 1,792. Подсчитайте вероятность того, что страховое возмещение превышает 200, но меньше, чем 500.
15. Ущерб от возможного пожара в магазине моделируется случайной величиной  $Y$  с плотностью:

$$f_Y(x) = \begin{cases} 0,005(20 - x), & \text{при } 0 < x < 20 \\ 0, & \text{в противном случае} \end{cases}$$

Если ущерб от пожара больше 8, чему равна вероятность того, что ущерб больше 16?

16. Величина индивидуального убытка  $X$  по договору за некоторый период времени представима в виде:  $X = IY$ ; где  $I$  – индикатор события "произошел страховой случай", а  $Y$  описывает величину ущерба вследствие страхового случая. Известно, что 1). нетто-премия равна 2, 2). дисперсия случайной величины  $Y$  равна 16, 3). дисперсия случайной величины  $X$  равна 30. Определите вероятность наступления страхового случая и средний размер страхового возмещения.

## 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-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	Знает современные технические средства и информационные технологии.	Устный опрос, в ходе практических занятий.	Оценка ответа студента на вопросы зависит от правильности и полноты изложения материала, а также от умения привести примеры, иллюстрирующие теоретические положения.
		Умеет использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические	Контрольная работа	Оценка выполнения студентом работы зависит от числа правильно выполненных и грамотно оформленных заданий.

		средства и информационные технологии.		
2	ПК-2: Способность применять статистический инструментарий для количественного выражения экономических закономерностей, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты.	Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.  Умеет собрать необходимые исходные данные хозяйствующего субъекта для проведения анализа.	Устный опрос в ходе практических занятий.  Контрольная работа	Оценка ответа студента на вопросы зависит от правильности и полноты изложения материала, а также от умения привести примеры, иллюстрирующие теоретические положения.  Оценка выполнения студентом работы зависит от числа правильно выполненных и грамотно оформленных заданий.

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

### 7.1 Основная литература:

1. Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учебник для бакалавров / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 7-е изд. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. — 880 с. - ISBN 978-5-394-03260-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091846> (дата обращения: 21.05.2020).

### 7.2 Дополнительная литература:

1. Аксентьев, В.А. Математические методы в экономике и финансах: [учебное пособие для студентов экономических специальностей] / В. С. Аксентьев, Е. Г. Пыткеев, А. Г. Хохлов; М-во образования и науки РФ, Тюм. гос. ун-т, Ин-т дистанц. образования, Ин-т математики, естеств. наук и информ. технологий. — 3-е изд., перераб. — Тюмень: Изд-во Тюм. гос. ун-та, 2011 — 376 с. — 2-Лицензионный договор № 659/2018-05-22. — Доступ по паролю из сети Интернет (чтение). — <URL:[https://library.utmn.ru/dl/PPS/Aksentyev\\_Pytkeev\\_Khokhlov\\_659\\_UP\\_2011.pdf](https://library.utmn.ru/dl/PPS/Aksentyev_Pytkeev_Khokhlov_659_UP_2011.pdf)>. (дата обращения: 21.05.2020).

2. Мазаева, М.В. Основы страхования: учебное пособие / М. В. Мазаева; [рец.: А. А. Сафронов, Н. А. Бабурина; отв. ред. вып. А. В. Трофимова]; М-во образования и науки РФ, Тюм. гос. ун-т, Ин-т дистанц. образования, Фин.-эконом. ин-т. — Тюмень: Изд-во Тюм. гос. ун-та, 2014. — 2-

Лицензионный договор № 368/2016-06-20. — Доступ по паролю из сети Интернет (чтение). — <URL:[https://library.utmn.ru/dl/PPS/Mazaeva\\_368\\_UP\\_2014.pdf](https://library.utmn.ru/dl/PPS/Mazaeva_368_UP_2014.pdf)>. (дата обращения: 21.05.2020).

### **7.3 Интернет-ресурсы:**

1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>.
2. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов <http://fcior.edu.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/>


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

1. Microsoft Office.
2. Платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

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

Учебные аудитории для проведения лекций и практических занятий с мультимедийным оборудованием для демонстрации видеоматериалов.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Бабурина Н.А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Международные валютно-кредитные и финансовые отношения [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Бабурина Н.А., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Целью изучения дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» выступает формирование у студентов целостной системы теоретических знаний о фундаментальных закономерностях развития международных финансов и валютно-кредитных отношений в условиях глобализации экономики для последующего применения их на практике.

Задачами дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» являются:

1. Формирование системных знаний о:

- сущности международных финансов и валютных отношений;
- исторической обусловленности, закономерностях, структуре и принципах функционирования национальной, региональной и мировой валютных систем;
- экономической природе и механизмах формирования валютного курса;
- функциональном назначении и институциональной структуре валютного рынка;
- валютных операциях, их видах и особенностях;
- формах международных расчетов и их применении в международных экономических отношениях;
- сущности, функциях, роли и видах международного кредита;
- роли международных валютно-кредитных и финансовых организаций в мировой финансовой системе.

2. Выработка системного подхода к анализу современных международных финансов и валютно-кредитных отношений.

3. Развитие навыков анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях в сфере международных валютно-кредитных и финансовых отношений, подготовки информационного обзора и аналитического отчета.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ПК-2: ПК-2: Способность применять статистический инструментарий для количественного выражения экономических закономерностей, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты.	ПК-2.	Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.  Умеет собрать необходимые исходные данные хозяйствующего субъекта для проведения анализа.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре
--------------------	-------------	------------------

		6
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<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 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, включающее в себя теоретические вопросы по дисциплине, требующие устного ответа, и контрольные задачи.

### 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)			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Мировые финансы и мировой финансовый рынок	16	2	4	0	0
2.	Валютные отношения и форма их организации	30	2	8	0	0
3.	Валютный рынок	28	4	4	0	0
4.	Валютные операции	16	2	4	0	0
5.	Международные расчеты	16	2	4	0	0
6.	Международный кредит как экономическая	16	2	4	0	0

	категория					
7.	Международные валютно-кредитные организации	22	2	6	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

### Тема 1. Мировые финансы и мировой финансовый рынок

Мировые финансы и трансформация их роли в экономике. Генезис мировых финансов в условиях глобальных экономических изменений. Международные публичные и международные частные финансы. Международные финансовые ресурсы. Финансовая глобализация: сущность и влияние на международный бизнес. Мировые финансовые кризисы.

Экономическая природа, функциональное назначение мирового финансового рынка. Субъекты мирового финансового рынка. Сегменты мирового финансового рынка. Мировой валютный, кредитный, страховой рынок, рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Этапы формирования и современное развитие мирового финансового рынка.

### Тема 2. Валютные отношения и форма их организации

Валютные отношения как основа международных финансов. Валютные отношения: содержание и уровни организации. Субъекты валютных отношений. Правовое регулирование валютных отношений.

Валютная система как форма организации валютных отношений. Виды и структурообразующие элементы валютно-финансовых систем.

Организация валютных отношений на основе межгосударственного регулирования. Ретроспектива развития мировой валютной системы и ее влияние на изменение международного бизнеса. Концепции трансформации структурных принципов мировой валютной системы в современных исторических и политических условиях.

Региональный уровень организации валютных отношений. Валютная интеграция: предпосылки, эффекты, примеры.

Организация валютных отношений в рамках национальной экономики. Ключевые детерминанты трансформации валютных отношений на государственном уровне в условиях либерализации валютно-финансовых отношений и глобализации мировой экономики.

### Тема 3. Валютный рынок

Валютный рынок в широком смысле слова и в узком понимании. Валютный рынок с институциональной и организационной точек зрения. Факторы, способствующие формированию валютного рынка. Функции валютного рынка. Особенности современного валютного рынка.

Классификация валютного рынка: по сфере распространения, по отношению к валютным ограничениям, по видам режимов валютных курсов, по степени организованности, по формам расчетов, по срокам осуществляемых валютных операций, по объемам сделок, по наличию посредника, по характеру валютных операций.

Участники валютного рынка и их характеристика. Классификация участников валютного рынка: с экономической точки зрения, с институциональной точки зрения, по степени коммерческого риска, по степени организованности, по степени воздействия на состояние рынка.

Валюта как объект валютного рынка. Содержание и сфера применения понятия «валюта». Классификация валют: по принадлежности; по отношению к валютным запасам



страны, по принципу построения; по степени конвертируемости; по видам валютных операций; по степени стабильности; по материально-вещественной форме. Характеристика видов валют по каждому классификационному признаку.

Ценообразование на валютном рынке. Валютный курс как стоимостная категория. Целесообразность исчисления валютного курса. Режим валютного курса: понятие и виды. Режим фиксированных курсов. Режим плавающих валютных курсов. Промежуточные режимы валютного курса. Факторы, влияющие на формирование валютного курса: конъюнктурного и структурного характера.

Классификация валютных курсов. Характеристика видов валютных курсов: по методу валютной котировки; по способу фиксации; по отношению к паритету покупательной способности валют; по виду валютной сделки; по способу установления; по наличию котировки на валютном рынке; по отношению к участникам валютной сделки; в зависимости от учета инфляции. Теории регулирования валютных курсов и их основные положения.

#### **Тема 4. Валютные операции**

Содержание валютных операций. Валютная позиция: виды и характеристика. Классификация валютных операций: по содержанию, по срокам исполнения.

Кассовые валютные сделки. Дата валютирования. Сделки спот, tom, tod. Кассовые сделки при асимметричных датах валютирования. Спот курс.

Срочные валютные сделки и их особенности. Валютный форвард: содержание, основные черты и цель заключения. Виды форвардных контрактов: форвардный контракт с полной поставкой и расчетный форвардный контракт. Форвардный курс. Форвардная маржа. Правило большого пальца. Методы котировки форвардного курса.

Валютный фьючерс. Сравнительная характеристика валютного форварда и фьючерса. Особенности рынка валютных фьючерсов. Фьючерсная маржа: начальная и вариационная.

Валютный опцион: содержание и отличительные черты. Участники опционной сделки. Опционный курс. Опционный срок. Виды валютных опционов: опцион на покупку, опцион на продажу, двойной опцион. Стили исполнения опционов: американский и европейский. Расчет дохода по опциону.

Операции своп на валютном рынке: содержание и виды. Валютный своп. Дата валютирования и дата окончания свопа. Buy/sell своп и sell/buy своп. Виды валютного свопа по срокам. Процентный своп. Нога свопа. Валютно-процентный своп.

Арбитражные сделки с валютой: содержание и виды. Валютный арбитраж: пространственный и временной. Процентный арбитраж: арбитраж с форвардным покрытием и без форвардного покрытия.

#### **Тема 5. Международные расчеты**

Понятие международных расчетов, условия их осуществления. Корреспондентские отношения и виды корреспондентских счетов: ЛОРО, НОСТРО. Участники международных расчетов. Особенности международных расчетов. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеторгового контракта: валюта цены и способ ее установления, валюта платежа, курс пересчета при несовпадении валюты цены и валюты платежа, условия платежа, формы международных расчетов.

Банковский перевод: содержание и виды. Порядок расчета банковским переводом. Способы осуществления банковского перевода. Преимущества и недостатки банковского перевода.

Унифицированные правила по инкассо. Финансовые и коммерческие документы. Виды инкассо: чистое инкассо и документарное инкассо. Стороны по инкассо. Основные виды документарного инкассо. Механизм осуществления инкассовой формы расчетов. Преимущества и недостатки документарного инкассо.

Документарный аккредитив. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов. Механизм осуществления аккредитивной формы расчетов. Принципы приема банком документов при документарном аккредитиве. Формы документарного аккредитива. Преимущества и недостатки документарного аккредитива.

## **Тема 6. Международный кредит как экономическая категория**

Сущность и функции международного кредита как экономической категории. Принципы международного кредита. Стороны международного кредита. Роль международного кредита в экономике.

Формы международного кредита и их классификация: по источникам, по назначению, по видам, по валюте займа, по срокам, по сфере функционирования, по обеспечению, в зависимости от техники предоставления, в зависимости от категории кредитора.

Сущность и назначение коммерческого (фирменного) кредита, его характеристика. Основные виды и формы предоставления коммерческого кредита: продажа товара с рассрочкой платежа, вексельный кредит, кредит по открытому счету, аванс. Банковский международный кредит, его преимущества. Виды банковского международного кредита, их сущность и назначение. Финансирование внешнеторговых операций с помощью лизинга, факторинга, форфейтинга.

## **Тема 7. Международные валютно-кредитные организации**

Цели, принципы и характеристика международных финансовых институтов. Причины возникновения и предпосылки развития международных валютно кредитных и финансовых организаций, их роль в мировой экономике.

Международный валютный фонд (МВФ). Цель учреждения и функционирования МВФ. Организационная структура МВФ. Формирование ресурсов МВФ. Роль и место МВФ в международных валютно кредитных отношениях. Основные направления деятельности МВФ.

Группа Всемирного банка, ее характеристика и структура: Международный банк реконструкции и развития (МБРР); Международная ассоциация развития (МАР); Международная финансовая корпорация (МФК); Международное агентство по гарантированию инвестиций (МАГИ); Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (МЦУИС).

Банк международных расчетов: цели создания, задачи, функции, роль в мировой валютной системе.

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР). История возникновения и организационная структура. Цель и задачи функционирования. Кредитно-инвестиционная политика ЕБРР.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Мировые финансы и мировой финансовый рынок**

1. Сущность мировых финансов и мировых финансовых ресурсов.
2. Влияние глобализации на трансформацию сущности и роли мировых финансов в экономике.
3. Мировой финансовый рынок и его структура.
4. Участники мирового финансового рынка.

### **Тема 2. Валютные отношения и форма их организации**

1. Понятие «валютные отношения» и уровни их организации.
2. Валютная система: понятие, виды и элементы.
3. Мировая валютная система: эволюция и современные принципы организации.

4. Трансформация валютных отношений на уровне региональной экономики и валютная интеграция в Европе.
5. Национальная валютная система: трансформация в условиях глобальных экономических изменений.

### **Тема 3. Валютный рынок**

1. Понятие и функции валютного рынка
2. Классификация валютных рынков
3. Участники валютного рынка
4. Понятие «валюта». Классификация валют
5. Валютный курс: понятие, целесообразность исчисления и факторы определяющие
6. Классификация валютных курсов
7. Теории регулирования валютного курса

### **Тема 4. Валютные операции**

1. Понятие и виды валютных операций
2. Кассовые валютные операции (операции спот)
3. Валютный форвард
4. Валютный фьючерс
5. Валютный опцион
6. Операции своп
7. Арбитражные сделки с валютой

### **Тема 5. Международные расчеты**

1. Понятие международных расчетов и их особенности
2. Банковский перевод
3. Документарное инкассо
4. Документарный аккредитив

### **Тема 6. Международный кредит как экономическая категория**

1. Сущность международного кредита и его роль в экономике
2. Формы международного кредита

### **Тема 7. Международные валютно-кредитные организации**

1. Роль международных валютно-кредитных организаций в мировой валютной системе
2. Международный валютный фонд
3. Группа Всемирного банка
4. Банк международных расчетов
5. Европейский банк реконструкции и развития

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

#### **Темы эссе**

1. Детерминанты развития валютных отношений: трансформация в ретроспективе.
2. Исторические и современные факторы, определяющие развитие валютных отношений.
3. Развитие валютных отношений ретроспективе и на современном этапе: факторы влияния.
4. Валютная интеграция в Европе: вызовы и перспективы
5. Детерминанты нестабильности Еврозоны в современных условиях.
6. Угрозы стабильности Еврозоны на современном этапе

**Перечень вопросов для подготовки к дискуссии «Финансовая глобализация: за и против»**

1. Что представляет собой глобализация?
2. Что такое финансовая глобализация?
3. Каково влияние финансовой глобализации на экономику и мировую финансовую систему?
4. Какие угрозы и вызовы влечет за собой финансовая глобализация для экономических субъектов?
5. Какие перспективы открывает финансовая глобализация?

**Перечень вопросов для подготовки к дебатам по концепциям развития мировой валютной системы**

1. В чем заключается рассматриваемая концепция?
2. Кто выступает сторонниками данной концепции?
3. Каковы преимущества рассматриваемой концепции по сравнению с другими?
4. Существуют ли недостатки рассматриваемой концепции и в чем они заключаются?
5. Применялась ли данная концепция ранее в рамках эволюции мировой валютной системы?
6. Возможно ли применение данной концепции в современных экономических условиях?

**Темы докладов**

1. Криптовалюты: особенности обращения и проблемы регулирования.
2. Валютный курс российского рубля и факторы его определяющие.
3. Валютная политика в системе регулирования валютных отношений и ее влияние на международный бизнес.
4. Валютная политика РФ в современных экономических условиях
5. Влияние валютно-финансовой интеграции на развитие международного бизнеса.
6. Развитие валютно-финансового сотрудничества стран Евразийского экономического союза.
7. Проблемы использования международных расчетов во внешнеэкономических операциях в условиях экономического кризиса
8. Особенности функционирования платежной системы TARGET (платежная система на выбор студента - SIC, CHIPS, Euro1 и пр.).
9. SWIFT: история развития и особенности функционирования в современных условиях.
10. Взаимодействие SWIFT с национальными и международными платежными системами.
11. Ценные бумаги как инструменты финансирования международного бизнеса.
12. Особенности банковского финансирования международного бизнеса.
13. Проектное финансирование международного бизнеса: проблемы и перспективы.
14. Лизинг и его роль в финансировании международного бизнеса в современных экономических условиях.
15. Факторинг как форма финансирования международного бизнеса: особенности развития на современном этапе.
16. Форфейтинг: проблемы применения в международном бизнесе.
17. Финансирование инновационной деятельности субъектов международного бизнеса в современных экономических условиях.
18. Анализ деятельности Международного валютного фонда в мировой валютной системе.
19. Группа Всемирного банка: структура и значение в мировой валютной системе.
20. Оценка деятельности и перспектив развития Банка международных расчетов.
21. Региональные банки развития: назначение и особенности функционирования.

1. Форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями, – это \_\_\_\_\_ система.
- 1) денежная
  - 2) валютная
  - 3) финансовая
  - 4) кредитная
2. Юридическое регулирование валютных отношений осуществляется с помощью:
- 1) валютных ограничений
  - 2) валютного законодательства
  - 3) валютных допущений
  - 4) валютных постановлений
3. Режим курса национальной валюты является элементом \_\_\_\_\_ валютной системы.
- 1) мировой
  - 2) региональной
  - 3) национальной
  - 4) областной
4. Совокупность форм, методов, рычагов и инструментов воздействия государства, национальных и международных финансовых и валютно-кредитных органов и организаций на валютные отношения:
- 1) валютная система
  - 2) валютный рынок
  - 3) валютный механизм
  - 4) валютная политика
5. В статьях соглашения о Международном валютном фонде в 1944 году были оформлены принципы \_\_\_\_\_ валютной системы.
- 1) Парижской
  - 2) Генуэзской
  - 3) Бреттон-Вудской
  - 4) Ямайской
6. Официальная демонетизация золота произошла в период функционирования \_\_\_\_\_ валютной системы.
- 1) Парижской
  - 2) Генуэзской
  - 3) Бреттон-Вудской
  - 4) Ямайской
7. По срокам осуществляемых валютных операций валютный рынок делится на:
- 1) оптовый и розничный
  - 2) текущий и срочный
  - 3) наличный и безналичный
  - 4) свободный и несвободный
8. Хеджер на валютном рынке стремится к:
- 1) максимизации прибыли
  - 2) минимизации риска
  - 3) увеличению объема торгов
  - 4) достижению высокой конкурентной позиции
9. Чем выше темп инфляции в стране, при нивелировании влияния других факторов, тем \_\_\_\_\_ курс национальной валюты.
- 1) выше
  - 2) ниже
  - 3) стабильнее

- 4) менее прогнозируем
10. Соотношение между двумя валютами, которое вытекает по отношению к третьей валюте – это:
- 1) кросс-курс
  - 2) форвардный курс
  - 3) спот курс
  - 4) маржа

### Типовые задачи

#### Задача 1.

Для приобретения оборудования иностранного партнера российская нефтяная компания должна приобрести 2 000 000 долларов США. Одним из коммерческих банков был предложен курс доллара США к российскому рублю:

$S_k$ USD/RUR	56,3709	56,3845
---------------	---------	---------

По какому из этих курсов будет произведена покупка долларов США компанией и сколько ей понадобится российских рублей для совершения этой сделки?

#### Задача 2.

Коммерческий банк установил следующие курсы валют:

$S_k$ USD/RUR	56,5112	56,5274
---------------	---------	---------

Найти:

1. Сколько российских рублей будет получено клиентом при обмене 150 долларов США.
2. Сколько российских рублей необходимо клиенту для приобретения 150 долларов США.
3. Сколько долларов США будет получено клиентом при обмене 1500 российских рублей.
4. Сколько долларов США необходимо продать клиенту, чтобы получить 1500 российских рублей.

#### Задача 3.

Коммерческий банк выставил следующие котировки валют:

$S_k$ USD/EUR	0,8745	0,8757
---------------	--------	--------

Определить курсовой спрэд в абсолютном и относительном выражении.

#### Задача 4.

Коммерческий банк объявил следующие котировки валют:

$S_k$ USD/RUR	55,7310	55,8711
---------------	---------	---------

$S_k$ EUR/RUR	68,0359	68,0786
---------------	---------	---------

Определить кросс-курс покупки и продажи доллара к евро.

#### Задача 5.

Коммерческий банк установил собственные курсы валют (GBR/RUR, USD/RUR, EUR/RUR) и имел на начало рабочего дня открытую короткую позицию по GBR (150), открытую длинную позицию по USD (470), открытую длинную позицию по EUR (320).

В течение операционного дня банк купил 2730 GBR за EUR, продал 1500 USD за рубль, купил 1700 EUR за USD, купил 750 USD за GBR.

Определите валютные позиции по каждой валюте, и определите совокупную валютную позицию на конец рабочего дня.

Какие операции необходимо сделать для достижения коммерческим банком закрытых позиций по валютам?

**Задача 6.**

Коммерческий банк приобретает по 6 месячному форварду 1 000 000 американских долларов за рубли. Даны следующие курсы валют:

$S_k$ USD/RUR	53,4519	53,5148
<i>FM</i>	0,0871	0,0967

Определить форвардный курс и результат форвардной сделки для банка (экономия или дополнительные затраты), если спот курс американского доллара к российскому рублю через 6 месяцев составит:

$S_k$ через 6 мес. USD/RUR	53,5119	53,5764
----------------------------	---------	---------

**Задача 7.**

Коммерческий банк продает GBR по форварду с поставкой через 6 месяцев.

$S_k$ GBR/RUR	89,2807	89,3403
---------------	---------	---------

% ставка по GBR - 8% годовых;

% ставка по RUR - 13% годовых.

Определить форвардный курс по этой сделке.

**Задача 8.**

Коммерческий банк приобретает 3 000 000 USD за AUD. Сколько ему понадобится AUD, чтобы купить данное количество USD по 3 месячному форварду, если даны следующие котировки валют:

$S_k$ USD/RUR	51,5567	51,5594
<i>FM</i>	0,4531	0,4579
$S_k$ AUD/RUR	47,2503	47,2671
<i>FM</i>	0,4147	0,3954

**Задача 9.**

Коммерческий банк выступает держателем 3 месячного опциона на продажу 1 500 000 CAD.

$S_k$ CAD/RUR	47,2557	47,4989
3 месяца	0,5111	0,4299

Премия составляет 0,2 RUR за CAD.

Определить цену страйк и результат сделки для коммерческого банка, если спот курс через три месяца составит:

1) CAD/RUR	49,1156	49,2931
2) CAD/RUR	47,2359	47,4503
3) CAD/RUR	45,1345	45,1756

**Задача 10.**

Коммерческий банк выступает надписателем 6 месячного опциона на покупку 2 700 000 USD. По данной сделке установлены следующие курсы валют:

$S_k$ USD/RUR	55,2587	55,4956
6 месяцев	0,2654	0,2376

Премия составляет 0,15 RUR за USD.

Определить цену страйк и результат сделки для банка, если спот курс через шесть месяцев составит:

1) USD/RUR	56,1156	56,2931
2) USD/RUR	55,2359	55,4503
3) USD/RUR	54,5387	54,5503

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Мировые финансы и мировой финансовый рынок	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к дискуссии.
2.	Валютные отношения и форма их организации	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание эссе, подготовка к дебатам, составление инфографики по этапам эволюции валютно-финансовых систем.
3.	Валютный рынок	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание доклада и подготовка к презентации
4.	Валютные операции	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников
5.	Международные расчеты	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание доклада и подготовка к презентации
6.	Международный кредит как экономическая категория	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание доклада и подготовка к презентации
7.	Международные валютно-кредитные организации	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание доклада и подготовка к презентации

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, включающее в себя теоретические вопросы по дисциплине, требующие устного ответа, и контрольные задачи.

### Перечень вопросов для подготовки к зачету:

1. Международные финансы: содержание и тенденции развития.
2. Сущность и виды мирового финансового рынка.
3. Мировая валютная система как форма организации валютных отношений.
4. Эволюция и современное состояние мировой валютной системы.
5. Опыт функционирования и современное состояние Европейской валютной системы.
6. Валюта: содержание и виды.
7. Валютный рынок как система сложившихся экономических и организационных отношений, его виды и функции.
8. Участники валютного рынка.
9. Валютный курс как финансовая категория.
10. Виды валютного курса.
11. Валютная котировка: определение и методы.
12. Теории регулирования валютного курса.
13. Валютные операции: сущность и виды. Валютная позиция.
14. Кассовые (наличные) сделки с иностранной валютой.
15. Форвардные сделки с иностранной валютой.
16. Фьючерсные сделки с иностранной валютой.
17. Опционные сделки с иностранной валютой.
18. Сделки "своп" с иностранной валютой.
19. Арбитраж как валютная операция.
20. Международные расчеты и их формы.
21. Банковский перевод как форма международных расчетов.
22. Документарное инкассо как форма международных расчетов.
23. Документарный аккредитив как форма международных расчетов.
24. Рыночное и государственное регулирование валютной системы.
25. Международный кредит: сущность, функции и основные формы.
26. Балансы международных расчетов: виды и их характеристика.
27. Методологические основы построения платежного баланса.
28. Измерение сальдо платежного баланса.
29. Регулирование платежного баланса: концепции и методы.
30. Платежный баланс РФ.
31. Основы функционирования Международного валютного фонда.
32. Характеристика и структура Группы Всемирного банка.
33. Направления деятельности региональных банков развития.
34. Валютно-кредитные и финансовые организации Европейского союза.
35. Цели и задачи Банка международных расчетов.

Пример контрольных задач.

#### Задача 1.

Коммерческий банк установил следующие курсы валют:

$S_k$  EUR/RUR            72,8639            73,9375

Найти:

1. Сколько российских рублей отдаст банк при обмене 500 евро клиента.
2. Сколько российских рублей будет получено банком при продаже 500 евро клиенту.
3. Сколько евро продаст банк при обмене 35 000 российских рублей клиента.
3. Сколько евро будет получено банком, если клиент при обмене получит 35 000 российских рублей.

### Задача 2.

Коммерческий банк объявил следующие котировки валют:

S <sub>к</sub> USD/JPY	2,4356	2,8754
S <sub>к</sub> EUR/JPY	3,7389	3,9796

1. Определить кросс-курс покупки и продажи доллара США к евро.
2. Определить кросс-курс покупки и продажи евро к доллару США.

### Задача 3.

Компания покупает по 3 месячному форварду 3 500 000 американских долларов за рубли. Банком контрагентом даны следующие курсы валют:

S <sub>к</sub> USD/RUR	56,3118	56,8456
FM	0,0654	0,0453

Определить форвардный курс и результат форвардной сделки для компании (экономия или дополнительные затраты), если спот курс американского доллара к российскому рублю составит:

S <sub>к</sub> через 3 мес. USD/RUR	56,9185	57,1791
-------------------------------------	---------	---------

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-2: Способность применять статистический инструментарий для количественного выражения экономических закономерностей, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты.	Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.  Умеет собрать необходимые исходные данные хозяйствующего субъекта для проведения анализа.	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".

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

### **7.1. Основная литература:**

1. Авагян, Г. Л. Международные валютно-кредитные отношения [Электронный ресурс]: Учебник/Авагян Г. Л., Вешкин Ю. Г., 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 704 с. URL: <https://znanium.com/catalog/product/518978> (Дата обращения: 21.05.2020)

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

1. Авдокушин, Е. Ф. Международные финансовые отношения (основы финансомики) [Электронный ресурс] / Авдокушин Е.Ф. - Москва : Дашков и К, 2017. - 132 с URL: <https://znanium.com/catalog/product/415190> (Дата обращения: 21.05.2020)
2. Баранова, А. Ю. Мировая экономика и финансовые отношения в условиях глобализации [Электронный ресурс]: Учебное пособие / А.Ю. Баранова. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 106 с. URL: <https://znanium.com/catalog/product/425619> (Дата обращения: 21.05.2020)
3. Кузнецова, В. В. Международные валютно-кредитные отношения. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие для академического бакалавриата/Кузнецова В.В. - М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 264 с. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1026442> (Дата обращения: 21.05.2020)
4. Кучеров, И. И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние [Электронный ресурс]: Монография / И.И. Кучеров. - Москва : НИЦ ИНФРА-М: ИЗиСП, 2013. - 234 с. URL: <https://znanium.com/catalog/product/442511> (Дата обращения: 21.05.2020)
5. Международные финансы [Электронный ресурс]: Учебное пособие / В.С. Золотарев, О.М. Кочановская, Е.Н. Карпова, А.Я. Черенков. - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=429036> (Дата обращения: 21.05.2020)

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Банка международных расчетов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/>
3. Официальный сайт Всемирного банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.worldbank.org>
4. Официальный сайт Всемирной торговой организации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.wto.org>
5. Официальный сайт Европейского банка реконструкции и развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ebrd.com>
6. Официальный сайт Института современного развития (ИНСОП) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://insor-russia.ru>
7. Официальный сайт Института экономической политики имени Е.Т. Гайдара [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.iep.ru>
8. Официальный сайт Конференции ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://unctad.org>
9. Официальный сайт Международного валютного фонда [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.imf.org>
10. Официальный сайт Международной торговой палаты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.iccwbo.org/>
11. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>

12. Официальный сайт СРО Национальная финансовая ассоциация [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://new.nfa.ru/>
13. Официальный сайт Правительства РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.government.gov.ru>
14. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
15. Официальный сайт Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forecast.ru/>
16. Официальный сайт Центра стратегических разработок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.csr.ru>
17. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
18. Официальный сайт Экономической экспертной группы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.eeg.ru>
19. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ecsocman.hse.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:

платформа для электронного обучения MicrosoftTeams.

#### **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  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОБЪЕДИНЕНИЯ**

Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Аникеева О.П. Международные экономические организации и региональные экономические объединения. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Международные экономические организации и региональные экономические объединения [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Целью освоения дисциплины является изучение международных экономических организаций и региональных экономических объединений в системе международных экономических отношений и их регулирования, формирование комплекса знаний о международных экономических организациях как неотъемлемого элемента современного мирового хозяйства, обоснование роли и места международных экономических организаций и региональных экономических объединений в регулировании сфер – валютно-финансовой, кредитной, международной торговли и др. – мировой экономики, а также их влияния на состояние и динамику всей мировой хозяйственной системы.

Задачами дисциплины являются:

- формирование комплекса знаний о базовых категориях, положениях, закономерностях и параметрах международных экономических отношений и их регулирования, международной и региональной экономической интеграции, роли и месте международных экономических организаций и региональных экономических объединений в регулировании сфер валютно-финансового, кредитного, международного торгового и др. областей экономического взаимодействия, их влияния на состояние и динамику мировой хозяйственной системы в целом.
- рассмотрение эволюции системы международных экономических организаций и региональных экономических объединений;
- ознакомление с типологией и классификацией международных организаций в западной и отечественной экономической литературе;
- изучение системы валютно-финансовых и кредитных организаций, регулирующих валютные отношения;
- изучение системы организаций, регулирующих международную торговлю и другие сферы международных взаимодействий и экономических отношений;
- рассмотрение систем региональных экономических организаций, координирующих экономические, социальные, культурные и др. проблемы на региональном уровне.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ОПК-2: Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.	ОПК-2.	Знает источники экономической информации, библиографические и статистические базы данных; правила сбора и работы с информацией. Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач в экономической сфере.
ПК-5: Способностью осуществлять финансовую деятельность на различных сегментах финансового рынка.	ПК-5.	Знает теоретические основы осуществления финансовой деятельности на банковском рынке. Умеет осуществлять финансовую деятельность на финансовом рынке.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1.

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре
		5
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<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 шкала системы оценивания. Баллы проставляются за каждый вид работ на занятиях по теме дисциплины, а также за выполненную письменную работу – реферат (ты) по любой теме из перечня предложенных. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации, студент, набравший по результатам освоения курса – суммарно, за выполнение всех видов работ, включая выполнение реферата (ов) – определенное количество баллов, получает оценку исходя из следующей шкалы перевода баллов:

- от 0 до 60 баллов – «не зачтено»;

- от 61 до 100 баллов – «зачтено»;

Обучающиеся, набравшие от 0 до 60 баллов для получения положительной оценки направляются на сдачу зачета в зачетно-экзаменационный период.

Форма проведения зачета (промежуточной аттестации) по дисциплине – письменный ответ на вопросы к зачету по дисциплине (2 вопроса, выбираются преподавателем в случайном порядке из представленного перечня). Продолжительность работы обучающегося над ответом – академический час. Процедура и регламент проведения зачета, наряду с оцениванием ответа обучающегося реализуется согласно Положения «О текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО ТюмГУ».

## 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)			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Международные экономические организации и	48	6	12	0	0



	региональные экономические объединения в системе международных экономических отношений и интеграционных процессов в мировой экономике					
2.	Международные экономические организации как элемент современного мирового хозяйства	48	5	10	0	0
3.	Региональные интеграционные экономические объединения как субъект мировой экономики	48	5	12	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

##### **Тема 1. Международные экономические организации и региональные экономические объединения в системе международных экономических отношений и интеграционных процессов в мировой экономике**

Международные экономические отношения: понятие, формы, современные тенденции и проблемы развития. Ключевые параметры МЭО. Понятие, сущность, предпосылки и цели международной экономической интеграции. Риски и выгоды стран-участниц интеграционных процессов. Формы экономической интеграции, их характеристика, предпочтения. Проблемы и современные тенденции международной экономической интеграции.

Предпосылки и задачи многостороннего регулирования международных экономических отношений. Основные направления деятельности международных экономических организаций и региональных экономических объединений, их функции. Понятие необходимости согласования экономической политики между государствами. Двусторонние межгосударственные соглашения. Многосторонние соглашения в рамках международных экономических организаций. Принципы деятельности международных экономических организаций. Типы международных экономических организаций. Порядок создания и формирования структуры международных организаций. Основные проблемы современной системы регулирования.

##### **Тема 2. Международные экономические организации как элемент современного мирового хозяйства**

ООН: глобальная международная экономическая организация. Организации, входящие в систему ООН по регулированию различных отраслей. Международные организации, регулирующие международную торговлю. Ведущие организации общеэкономического характера. ОЭСР. Группа восьми. Организации экономическо-гуманитарной направленности (ОБСЕ, Совет Европы) Совет Европы. Международные кредитно-финансовые организации. Экономические организации Западной Европы. Региональные экономические организации Америки. Региональные экономические организации Азии, Африки и Тихого океана.

### **Тема 3. Региональные интеграционные экономические объединения как субъект мировой экономики**

Наиболее развитые формы интеграции. Региональная интеграционная перспектива. Интеграционные объединения и международные экономические организации на постсоветском пространстве. Содружество Независимых Государств: цель и задачи создания, история становления, основные принципы и особенности функционирования. Организационная структура СНГ. Евразийское экономическое сообщество (ЕврАзЭС): цель и задачи создания, история становления, основные принципы и особенности функционирования. Организационная структура. Таможенный союз Беларуси, Казахстана и России: история создания, организационные аспекты функционирования, проблемы и перспективы развития.

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

#### **Тема 1. Международные экономические организации и региональные экономические объединения в системе международных экономических отношений и интеграционных процессов в мировой экономике**

##### **Собеседование на практическом занятии**

##### **Примерный перечень вопросов**

1. Международные экономические отношения: понятие, формы, современные тенденции и проблемы развития. Ключевые параметры МЭО.
2. Понятие, сущность, предпосылки и цели международной экономической интеграции. Риски и выгоды стран-участниц интеграционных процессов. Формы экономической интеграции, их характеристика, преференции.
3. Проблемы и современные тенденции международной экономической интеграции.
4. Предпосылки и задачи многостороннего регулирования международных экономических отношений.
5. Основные направления деятельности международных экономических организаций и региональных экономических объединений, их функции.
6. Понятие необходимости согласования экономической политики между государствами. Двусторонние межгосударственные соглашения.
7. Многосторонние соглашения в рамках международных экономических организаций. Принципы деятельности международных экономических организаций.
8. Типы международных экономических организаций.
9. Порядок создания и формирования структуры международных организаций.
10. Основные проблемы современной системы регулирования.

##### **Доклады на практическом занятии**

##### **Примерные темы:**

1. Роль и место международных экономических организаций в мировой экономике, их основные функции.
2. Принципы деятельности международных экономических организаций.
3. Основные проблемы современной международной системы экономического регулирования.

#### **Тема 2. Международные экономические организации как элемент современного мирового хозяйства**

##### **Собеседование на практическом занятии**

##### **Примерный перечень вопросов**

1. Экономический и социальный совет, Совет по опеке ООН.
2. Региональные экономические комиссии системы ООН.
3. Техническая помощь ООН развивающимся странам.

- 4.Программа развития ООН (ПРООН).
- 5.Международная организация труда (МОТ).
- 6.Сотрудничество Российской Федерации с ООН.
- 7.Главные проблемы международного отраслевого регулирования и перспективы развития. Взаимодействие с Россией.
- 8.Деятельность Международного агентства по атомной энергетике (МАГАТЭ) и его роль в мировом использовании атома. Основные участники, механизм работы, процедура вступления. Подходы к решению проблем, стоящих перед МАГАТЭ.
- 9.Организация объединенных наций по промышленному развитию (ЮНИДО) - история создания, цели, участники, основные проблемы и достижения ЮНИДО. Роль ЮНИДО в мирохозяйственных связях.
- 10.Совет таможенного сотрудничества (СТС).
- 11.Всемирная торговая организация (ВТО): цель, задачи, основные направления деятельности. Принципы ВТО в области регулирования международной торговли.
- 12.Участники, цели, структура, основные органы, механизм, функции, основные достижения и результаты деятельности ведущих организаций общеэкономического характера ОЭСР.
- 13.Основные достижения и результаты деятельности, основные проблемы, перспективы развития и взаимодействие с Россией Организации экономическо-гуманитарной направленности (ОБСЕ, Совет Европы).
- 14.Банк международных расчетов - иностранное наименование: год формирования, участники, цели, структура, основные органы, механизм кредитования, механизм помощи и финансовая политика, функции, основные достижения и результаты деятельности последних лет, проблемы и перспективы развития.
- 15.Сотрудничество Российской Федерации с ЕБРР.

#### **Доклады на практическом занятии**

##### **Примерные темы:**

- 1.Классификация международных экономических организаций.
- 2.Причины многообразия международных экономических организаций.
- 3.Особенности межгосударственного регулирования мирохозяйственных связей.
- 4.Предпосылки, цели и задачи многостороннего регулирования мирохозяйственных связей.
- 5.Теория государственного регулирования Дж. Кейнса.
- 6.Теория «планирующей системы» и «рыночной системы» Дж. Гелбрейта.
- 7.Общая характеристика Организации Объединенных Наций (ООН). Главные органы ООН: Генеральная Ассамблея, Экономический и социальный совет.
- 8.Специализированные учреждения ООН, фонды, программы и рабочие органы ООН, автономные организации, связанные с ООН.
- 9.Региональные экономические организации системы ООН.
- 10.Роль Программы развития ООН (ПРООН) в системе помощи ООН развивающимся странам и странам с переходной экономикой.
- 11.Общая характеристика деятельности Организации объединенных наций по промышленному развитию (ЮНИДО).
- 12.Сотрудничество РФ с ООН.
- 13.Проблемы реформирования ООН.
- 14.Роль региональных экономических комиссий ООН в системе международных экономических отношений
- 15.Многосторонние межправительственные организации по регулированию мировых товарных рынков.
- 16.Международные организации по нефти, меди, какао, джуту и др.

17. Основные принципы ВТО в области регулирования международной торговли.
18. Организационные аспекты деятельности ВТО.
19. Сотрудничество РФ с международными организациями, регулирующими международную торговлю; проблемы и перспективы вступления России в ВТО.
20. Роль Международной торговой палаты в разработке и унификации обычаев, правил и норм международной торговли (ИНКОТЕРМС).
21. Причины реорганизации Совета экономической взаимопомощи (СЭВ).
22. Финансирование деятельности ОЭСР.

### **Тема 3. Региональные интеграционные экономические объединения как субъект мировой экономики**

#### **Собеседование на практическом занятии**

##### **Примерный перечень вопросов**

1. Содружество Независимых Государств: цель и задачи создания, история становления, основные принципы и особенности функционирования.
2. Организационная структура СНГ. Евразийское экономическое сообщество (ЕврАзЭС): цель и задачи создания, история становления, основные принципы и особенности функционирования.
3. Организационная структура.
4. Таможенный союз Беларуси, Казахстана и России: история создания, организационные аспекты функционирования, проблемы и перспективы развития.

##### **Доклады на практическом занятии**

##### **Примерные темы:**

1. Проблемы принятия решений в рамках деятельности Группы восьми.
2. Причины возникновения Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе.
3. Финансирование деятельности ОБСЕ.

##### **Реферат**

##### **Примерный перечень тем**

1. ООН - глобальная международная организация, официальные цели ООН, структура ООН, страны-члены.
2. Основные органы ООН: Генеральная Ассамблея и Секретариат (структура, функции, направления деятельности).
3. Основные органы ООН: Совет безопасности, Совет по опеке, Международный суд (структура, функции, направления деятельности).
4. Экономический и социальный совет (ЭКОСОС): функции, состав.
5. Программа экономического развития ООН (ПРООН).
6. Специализированные учреждения ООН: основные группы, их функции и направления деятельности.
7. Специализированные учреждения ООН: организации социального характера (МОТ, ВОЗ), организации культурного и гуманитарного характера (ЮНЕСКО, ВОИС). Их характеристики деятельности и структура.
8. Специализированные учреждения ООН: экономические (ЮНИДО) и финансовые организации (МБРР, МВФ, МАР, МФК, МАГИ). Их характеристики деятельности и структура.
9. Специализированные учреждения ООН: организации в области сельского хозяйства (ФАО, ИФАД), транспорта и связи (ИКОА, ИМО, ВПС, МСЭ) и метрологии (ВМО). Их характеристики деятельности и структура.
10. Проблемы реформирования ООН.
11. Создание МВФ.
12. Основные направления сотрудничества России и МВФ.
13. Международный банк реконструкции и развития (МБРР). Его кредитная политика.
14. Изменения направлений деятельности МБРР. Международная ассоциация развития

(МАР), Международная финансовая корпорация (МФК), Многостороннее агентство гарантии инвестиций (МАГИ).

15.Сотрудничество России и группы Мирового банка.

16.ЕБРР: задачи, основные направления деятельности, кредитно-инвестиционная политика.

17.Региональные финансовые организации. Азиатский банк развития (АзБР), Межамериканский банк развития (МАБР), Африканский банк развития (АфБР).

18.Банк международных расчетов.

19. Всемирная торговая организация (ВТО): структура, функции, важнейшие принципы в области регулирования международной торговли и торговой политики.

20.Проблемы и перспективы вступления России в ВТО.

21.Конференция ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД): функции деятельности и органы управления.

22.Многосторонние межправительственные организации по регулированию мировых товарных рынков.

23.Международные организации по нефти, меди, какао, джуту и др.

24.Неформальные международные организации, влияющие на развитие мирового хозяйства. «Большая семерка».

25.Парижский клуб, Лондонский клуб: их функции и основные направления деятельности.

26.Международная организация кофе.

27.Международная организация вина.

28.Организация Восточно-карибских государств.

29.ЮНЕСКО.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Международные экономические организации и региональные экономические объединения в системе международных экономических отношений и интеграционных процессов в мировой экономике	Проработка лекционного материала, изучение обязательной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям в рамках позиций тематического плана – к собеседованию, подготовке и выступлению с докладом, выполнению реферата, ответу на вопросы к зачету.
2.	Международные экономические организации как элемент современного мирового хозяйства	Проработка лекционного материала, изучение обязательной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям в рамках позиций тематического плана – к собеседованию, подготовке и выступлению с докладом, выполнению реферата, ответу на вопросы к зачету.
3.	Региональные интеграционные экономические объединения как субъект мировой экономики	Проработка лекционного материала, изучение обязательной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям в рамках позиций тематического плана – к собеседованию, подготовке и выступлению с докладом, выполнению реферата, ответу на

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. изучение лекционного материала по теме
2. изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. подготовка к собеседованию развернутого ответа на вопросы тематического плана практических занятий (п. 4.2)
4. разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях, практических занятиях
5. контроль за самостоятельной работой осуществляется при собеседовании, подготовке и выступлении с докладом, выполнении реферата, ответе на вопросы к зачету.

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

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

Форма проведения зачета – письменный ответ на 2 вопроса к зачету по дисциплине (2 вопроса, выбираются преподавателем в случайном порядке).

#### **Примерный перечень вопросов к зачету:**

1. Роль и место международных экономических организаций в мировой экономике, их основные функции.
2. Принципы деятельности международных экономических организаций.
3. Общий порядок создания международных экономических организаций..
4. Классификация международных экономических организаций.
5. Причины многообразия международных экономических организаций.
6. Особенности межгосударственного регулирования мирохозяйственных связей.
7. Предпосылки, цели и задачи многостороннего регулирования мирохозяйственных связей.
8. Теоретическое переосмысление роли деятельности государства и роли стихийных факторов рынка в мировой экономике.
9. Теория государственного регулирования Дж. Кейнса.
10. Теория «планирующей системы» и «рыночной системы» Дж. Гелбрейта.
11. Общая характеристика Организации Объединенных Наций (ООН).
12. Главные органы ООН: Генеральная Ассамблея, Экономический и социальный совет.
13. Специализированные учреждения ООН, фонды, программы и рабочие органы ООН, автономные организации, связанные с ООН.
14. Региональные экономические организации системы ООН.
15. Роль Программы развития ООН (ПРООН) в системе помощи ООН развивающимся странам и странам с переходной экономикой.
16. Общая характеристика деятельности Международной организации труда.
17. Общая характеристика деятельности Организации объединенных наций по промышленному развитию (ЮНИДО).
18. Сотрудничество РФ с ООН.
19. Проблемы реформирования ООН.
20. Роль региональных экономических комиссий ООН в системе международных экономических отношений.
21. Многосторонние межправительственные организации по регулированию мировых товарных рынков. Международные организации по нефти, меди, какао, джуту и др.
22. Международная организация кофе.
23. Международная организация вина.
24. Принципы реализации программ МАГАТЭ.
25. Роль и место Административного комитета по координации (АКК).

26. Роль организаций, входящих в систему ООН по регулированию различных рынков (нефти, атома, продовольствия, кофе, вина, какао, джута и др.) в экономике промышленно развитых стран.
27. Роль организаций, входящих в систему ООН по регулированию различных рынков (нефти, атома, продовольствия, кофе, вина, какао, джута и др.) в экономике развивающихся стран.
28. Роль организаций, входящих в систему ООН по регулированию различных рынков (нефти, атома, продовольствия, кофе, вина, какао, джута и др.) в странах с переходной экономикой.
29. ОПЕК: история создания, членство, структура, цели, задачи, особенности функционирования.
30. Деятельность Конференции ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД) в области регулирования международной торговли.
31. Общая характеристика деятельности Совета таможенного сотрудничества (СТС) и его роль в регулировании международной торговли.
32. История создания Всемирной торговой организации (ВТО); цели, задачи и основные направления ее деятельности.
33. Основные принципы ВТО в области регулирования международной торговли.
34. Организационные аспекты деятельности ВТО.
35. Сотрудничество РФ с международными организациями, регулирующими международную торговлю; проблемы и перспективы вступления России в ВТО.
36. Особенности функционирования Международного торгового центра.
37. Создание и структура ЮНКТАД.
38. ЮНКТАД и протекционизм международной торговли.
39. Торговые привилегии развивающимся странам.
40. «Торговые войны»: причины возникновения, результаты для стран мирового сообщества.
41. Межгосударственное регулирование торговых отношений.
42. Практика проведения антидемпинговой политики: результаты для развивающихся стран.
43. Международная торговая палата (МТП) - старейшая организация в сфере международной торговли.
44. Роль Международной торговой палаты в разработке и унификации обычаев, правил и норм международной торговли (ИНКОТЕРМС).
45. Причины реорганизации Совета экономической взаимопомощи (СЭВ).
46. Финансирование деятельности ОЭСР.
47. Основные программы, реализуемые международными экономическими организациями общеэкономического характера.
48. История возникновения Группы восьми.
49. Перспективы развития международных организаций общеэкономического характера.
50. Сотрудничество Российской Федерации с международными организациями общеэкономического характера: история, цели, задачи, результаты.
51. Проблемы принятия решений в рамках деятельности Группы восьми.
52. Причины возникновения Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе.
53. Финансирование деятельности ОБСЕ.
54. Основные программы, реализуемые международными экономическо-гуманитарными организациями.
55. История возникновения Совета Европы как крупнейшей политической организации Европы.
56. Перспективы развития международных организаций экономическо-гуманитарной направленности.

- 57.Сотрудничество Российской Федерации с международными организациями экономическо-гуманитарной направленности: история, цели, задачи, результаты.  
 58.Проблемы принятия решений в рамках деятельности Совета Европы.  
 59.Общая характеристика деятельности Международного валютного фонда (МВФ).  
 60.Порядок предоставления кредитов МВФ, особенности кредитного механизма МВФ.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-5: Способностью осуществлять финансовую деятельность на различных сегментах финансового рынка.	Знает теоретические основы осуществления финансовой деятельности на банковском рынке.  Умеет осуществлять финансовую деятельность на финансовом рынке.	Вопросы к зачету по дисциплине	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".
2.	ОПК-2: Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.	Знает источники экономической информации, библиографические и статистические базы данных; правила сбора и работы с информацией.  Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач в экономической сфере.	Вопросы к зачету по дисциплине	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:

Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник для бакалавров / под ред. д.э.н., проф. И. П. Николаевой, д.э.н., проф. Л. С. Шаховской. — 2-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 240 с. - ISBN 978-5-394-03592-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093448> (дата обращения: 20.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Мозгоев, А. М. Мозгоев, А. М. Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник / А. М. Мозгоев. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. - 228 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-369-01540-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1049596> (дата обращения: 20.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Мировая экономика и международные экономические отношения. Практикум : учебное пособие / под ред. В.К. Поспелова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 164 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1018341. - ISBN 978-5-16-015806-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1018341> (дата обращения: 20.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

3. Рабочая тетрадь для практических занятий по курсу "Мировая экономика и международные экономические отношения": учебно-методическое пособие для студентов направления "Экономика", "Менеджмент", специальности "Таможенное дело" / О. П. Аникеева [и др.]; отв. ред. Л. М. Симонова; М-во образования и науки РФ, Тюм. гос. ун-т, Фин.-эконом. ин-т, Каф. мир. экономики и междунар. бизнеса. — Тюмень: Изд-во Тюм. гос. ун-та, 2017 — 51 с. — 2-Лицензионный договор № 511/2017-09-21. — Доступ по паролю из сети Интернет (чтение). — URL:[https://library.utmn.ru/dl/PPS/Anikeeva\\_511\\_UMP\\_2017.pdf](https://library.utmn.ru/dl/PPS/Anikeeva_511_UMP_2017.pdf). (дата обращения 20.05.2020)

4. Халевинская, Е. Д. Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник / Е. Д. Халевинская. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. - 400 с. - ISBN 978-5-9776-0266-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1052245> (дата обращения: 20.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.3. Интернет-ресурсы

1. [www.imemo.ru](http://www.imemo.ru) (Сайт Института мировой экономики и международных отношений Российской академии наук);
2. [www.transecon.ru](http://www.transecon.ru) (Сайт Института международных экономических и политических исследований Российской академии наук);
3. [www.iie.com](http://www.iie.com) (Сайт Института международной экономики, США);

4. [www.uni-kiel.de/ifw](http://www.uni-kiel.de/ifw) (Сайт Института мировой экономики, Германия);
5. [www.cisstat.com/rus/index.htm](http://www.cisstat.com/rus/index.htm) (База данных «Статистика СНГ»);
6. <http://catalog.fmb.ru> (Страноведческий каталог «Econrus» факультета международного бизнеса Омского университета);
7. <http://rusimpex.ru> (Внешнеэкономический сервер «Россия-Экспорт-Импорт»);
8. [www.hwwa.de](http://www.hwwa.de) (Сайт Гамбургского архива мировой экономики);
9. [www.iw.uni-bonn.de](http://www.iw.uni-bonn.de) (Сайт Института международной экономической политики, Германия);
10. [www.iwim.uni-bremen.de](http://www.iwim.uni-bremen.de) (Сайт Института мировой экономики и международного менеджмента, Германия);
11. [www.wiwi.ac.at/e/home.htm](http://www.wiwi.ac.at/e/home.htm) (Сайт Венского института международных экономических исследований);
12. [www.econ.ox.ac.uk/Research/cim](http://www.econ.ox.ac.uk/Research/cim) (Сайт Центра международной макроэкономики, Великобритания);
13. [www.unice.fr/CEMAFI](http://www.unice.fr/CEMAFI) (Сайт Центра исследования макроэкономики и международных финансов, Франция);
14. [www.imemo.ru/meimo](http://www.imemo.ru/meimo) (Сайт журнала «Мировая экономика и международные отношения»);
15. [www.world-economics-journal.com](http://www.world-economics-journal.com) (Сайт журнала World Economics, Германия);
16. [www.clubdeparis.org](http://www.clubdeparis.org) (Сайт Парижского клуба кредиторов);
17. [www.imf.org](http://www.imf.org) (Сайт Международного валютного фонда);
18. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org) (Сайт Всемирного банка);
19. [www.ifc.org](http://www.ifc.org) (Сайт Международной финансовой корпорации);
20. [www.ebrd.com](http://www.ebrd.com) (Сайт Европейского банка реконструкции и развития);
21. [www.unctad.org](http://www.unctad.org) (Сайт Конференции ООН по торговле и развитию, ЮНКТАД);
22. [www.unido.org](http://www.unido.org) (Сайт Организации Объединенных Наций по промышленному развитию, ЮНИДО);
23. [www.ilo.org](http://www.ilo.org) (Сайт Международной организации труда);
24. [www.nafta-sec-alena.org](http://www.nafta-sec-alena.org) (Сайт Североамериканского соглашения свободной торговли, НАФТА);
25. <http://europa.eu.int> (Сайт Европейского союза);
26. [www.wto.int](http://www.wto.int) (Сайт Всемирной торговой организации);
27. <https://rosstat.gov.ru/> (Сайт Федеральной службы государственной статистики РФ).

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

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:


платформа для электронного обучения MicrosoftTeams.

#### **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 лекционных и практических занятий необходимо мультимедийное 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  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**МЕТОДЫ И МОДЕЛИ ИНФОРМАЦИОННОГО МЕНЕДЖМЕНТА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Чапарова Г.Н. Методы и модели информационного менеджмента. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): Прикладная экономика (форма обучения: очная). Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Методы и модели информационного менеджмента. [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Чапарова Г.Н., 2020.

## 1. Пояснительная записка

В настоящее время проблемы анализа экономических процессов связаны с одновременной и непрерывной обработкой большого объема экономической информации при ее постоянном накоплении и обновлении в различных информационных хранилищах. Актуальными задачами информационного менеджмента являются задачи формирования бизнес-решений для задач бизнес-аналитики по результатам экономических измерений на базе современных инструментов информационного менеджмента бизнес-процессов.

Цель дисциплины - привить студентам навыки исследования бизнес-процессов организации и построения информационных моделей для решения задач бизнес-аналитики и управления.

Задачи дисциплины:

- сформировать у студентов навыки формализации бизнес-процессы организации;
- научить их строить информационные модели;
- дать им знания о формировании бизнес-решений на базе информационных систем организации;
- научить студентов применять методы оценки эффективности информационных технологий и систем.

### 1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ОПК-2: Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.	ОПК-2.	Знает источники экономической информации, библиографические и статистические базы данных; правила сбора и работы с информацией.
		Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач в экономической сфере.
ОПК-4: Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ОПК-4.	Знает основы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.
		Умеет находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 2

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очной форме обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			5
Общая трудоемкость	зач. ед.	4	4
	час	144	144
Из них:			
Часы аудиторной работы (всего):		50	50
Лекции		16	16
Практические занятия		34	34

Лабораторные / практические занятия по под- группам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая само- стоятельную работу обучающегося</b>	94	94
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. за- чет, экзамен)	Зачет	Зачет

### 3. Система оценивания

Количественная итоговая оценка определяется как суммарная характеристика фактического уровня знаний студента (в баллах) по совокупности всех форм контроля, предусмотренных по данной дисциплине (максимум – 100 баллов).

Оценивание достижений обучающихся в течение семестра осуществляется на основе балльно-рейтинговой системы. Баллы начисляются студентам за следующие активности:

- 1) активная работа на учебной встрече – 0 - 4 балла;
- 2) выполнение проекта – 0 - 25 баллов.

Шкала перевода семестровых баллов в оценку: 0 – 60 «Не зачтено», 61 – 100 «Зачтено».

Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет в период зачетной недели. Форма проведения зачета – устный опрос, содержащий 2 вопроса. Вопросы к зачету соответствуют темам дисциплины и оцениваются в 50 баллов каждый. Фактическое количество баллов определяется полнотой и правильностью ответов на вопросы. Для получения оценки «зачтено» достаточно набрать 61 балл.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем и/или раз- делов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практи- ческие занятия	Лаборатор- ные/ практи- ческие заня- тия по под- группам	
1	2	3	4	5	6	7
1	Современные концепции управ- ления организациями	16	2	4	0	0
2	Моделирование бизнес- процессов	16	2	4	0	0
3	Семейство стандартов структур- ного моделирования IDFE	16	2	4	0	0
4	Системы поддержки принятия решений	16	2	4	0	0
5	Стандарт IDFE3	16	2	4	0	0
6	Технологии управления потока- ми работ	16	2	4	0	0
7	Аппарат сетей Петри	16	2	4	0	0
8	Инструменты имитационного моделирования	16	1	2	0	0
9	Составление задания на проек- тирование ИС.	16	1	4	0	
	<b>Итого (часов)</b>	<b>144</b>	<b>16</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## **4.2. Содержание дисциплины по темам**

### **Содержание лекционных занятий:**

#### **Тема 1. Современные концепции управления организациями**

Классификация стандартов систем управления организацией.

MRP, ERP, CRM, CSM, DSS, BPM.

Современные тенденции развития информационных систем. Электронный обмен документами между организациями различного уровня и государственными системами. Стандарты электронного документооборота.

#### **Тема 2. Моделирование бизнес-процессов**

Комплексное моделирование бизнес-процессов организации - как одна из задач информационного менеджмента.

Алгоритм разработки КИС.

Стандарты в области разработки КИС.

CASE – средства.

#### **Тема 3 Семейство стандартов структурного моделирования IDFE.**

Семейство стандартов структурного моделирования IDFE

Функциональное моделирование бизнес-процессов.

Модели "как есть", "как должно быть"

Функционально-стоимостной анализ.

#### **Тема 4. Системы поддержки принятия решений.**

Модели информационного управления и их реализация в системах поддержки принятия решений.

#### **Тема 5. Стандарт IDFE3.**

Основные элементы IDFE3 - диаграмм.

Декомпозиция описания процесса.

Процесс построения IDFE3 - модели.

Возможности языка UML

#### **Тема 6. Технологии управления потоками работ.**

Необходимость контроля за логикой потока работ организации и взаимодействием интегрируемых приложений.

Определение понятия Workflow.

Анализ цепочки добавленного качества в Workflow.

Build time. Run time.

#### **Тема 7. Аппарат сетей Петри.**

Ординарные сети Петри.

Анализ свойств сетей Петри.

Раскрашенные сети Петри.

Моделирование бизнес-процессов с помощью сетей Петри.

#### **Тема 8. Инструменты имитационного моделирования.**

Пример построения динамической модели для имитационного моделирования бизнес-процесса организации.

#### **Тема 9. Составление задания на проектирование ИС.**

Формулирование заданий на проектирование ИС согласно ГОСТ. Индивидуальный проект.



## Содержание практических занятий:

### Тема 1. **Современные концепции управления организациями**

Обзор и классификация ИС на Российском и мировом рынке.

Изучение особенностей использования платформ для обмена электронными документами.

XML-документ.

Стандарты электронных документов.

### Тема 2. **Моделирование бизнес-процессов**

Пример моделирования бизнес-процессов организации с применение CASE средств.

Моделирования бизнес-процессов организации с применением CASE средств.

### Тема 3 **Семейство стандартов структурного моделирования IDFE.**

Моделирования бизнес-процессов организации с применением CASE средств.

### Тема 4. **Системы поддержки принятия решений.**

Возможности различных DSS, их классификация.

Моделирования бизнес-процессов организации с применение CASE средств.

### Тема 5. **Стандарт IDFE3.**

Моделирования бизнес-процессов организации в рамках методологии IDFE3.

Системный подход при моделировании информационных процессов управления предприятием.

Моделирования бизнес-процессов организации в рамках методологии IDFE3.

Выполнение проекта

### Тема 6. **Технологии управления потоками работ.**

Методология управления проектами.

Топ-7 методов управления проектами: Agile, Scrum, Kanban, PRINCE2 и другие.

Обзор прикладных программных продуктов и онлайн сервисов для автоматизации процесса управления проектом.

Разработка проекта с помощью Bitrix24. Управление.

### Тема 7. **Аппарат сетей Петри.**

Кейс Проект корпорации «SHARON CONSTRUCTION». Решение и анализ.

### Тема 8. **Инструменты имитационного моделирования.**

Моделирование в системе Arena.

### Тема 9. **Составление задания на проектирование ИС.**

Формулирование заданий на проектирование ИС согласно ГОСТ. Индивидуальный проект.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Современные концепции управления организациями	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Индивидуальный проект.
2.	Моделирование бизнес-процессов	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выбор темы индивидуального проекта.
3.	Семейство стандартов структурного моделирования IDFE	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Обоснование выбора темы индивидуального проекта.

4.	Системы поддержки принятия решений	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение индивидуального проект.
5.	Стандарт IDFE3	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение индивидуального проект.
6.	Технологии управления потоками работ	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение индивидуального проект.
7.	Аппарат сетей Петри	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение индивидуального проект.
8.	Инструменты имитационного моделирования	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение индивидуального проект.
9.	Составление задания на проектирование ИС.	Подготовка к защите индивидуального проекта.

Оценка самостоятельной работы студентов осуществляется во время практических занятий, а также посредством проверки и защиты индивидуальных проектов. Оцениваются как фактические знания студентов, так и глубина понимания, навыки самостоятельного поиска необходимой информации, использования полученных знаний в практической деятельности.

## **6. Промежуточная аттестация по дисциплине**

### **6.1 Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине**

Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет в период зачетной недели. Форма проведения зачета – устный опрос по темам дисциплины.

#### **Вопросы к зачету**

1. Классификация стандартов систем управления организацией.
2. MRP, ERP, CRM, CSM, DSS, BPM.
3. Современные тенденции развития информационных систем. Электронный обмен документами между организациями различного уровня и государственными системами. Стандарты электронного документооборота.
4. Обзор и классификация ИС на Российском и мировом рынке
5. Изучение особенностей использования платформ для обмена электронными документами.
6. XML-документ.
7. Стандарты электронных документов.
8. Комплексное моделирование бизнес-процессов организации - как одна из задач информационного менеджмента.
9. Алгоритм разработки КИС.
10. Стандарты в области разработки КИС.
11. CASE - средства
12. Моделирования бизнес-процессов организации с применение CASE средств.
13. Семейство стандартов структурного моделирования IDFE
14. Функциональное моделирование бизнес-процессов.
15. Модели "как есть", "как должно быть"
16. Функционально-стоимостной анализ.
17. Модели информационного управления и их реализация в системах поддержки принятия решений.
18. Возможности различных DSS, их классификация
19. Основные элементы IDFE3 - диаграмм.
20. Декомпозиция описания процесса.
21. Процесс построения IDFE3 - модели.
22. Возможности языка UML
23. Моделирования бизнес-процессов организации в рамках методологии IDFE3.

24. Системный подход при моделировании информационных процессов управления предприятием.

25. Пример построения динамической модели для имитационного моделирования бизнес-процесса организации.

26. Моделирование в системе Arena.

27. Формулирование заданий на проектирование ИС согласно ГОСТ.

## 6.2 Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённых с планируемыми результатами обучения
1	ОПК-2: Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.	<p>Знает источники экономической информации, библиографические и статистические базы данных; правила сбора и работы с информацией.</p> <p>Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач в экономической сфере.</p>	Устный опрос. Кейс. Индивидуальный проект. Доклад.	<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>
2	ОПК-4: Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	<p>Знает основы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.</p> <p>Умеет находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность.</p>	Устный опрос. Кейс. Индивидуальный проект. Доклад.	<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. Бирюков, А. Н. Процессы управления информационными технологиями: учебное пособие / А. Н. Бирюков. — 3-е изд. — Москва, Саратов: Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 262 с. — ISBN 978-5-4497-0355-2. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/89467.html> (дата обращения: 13.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.

### **7.2 Дополнительная литература:**

2. Пименов, В. И. Информационный менеджмент: учебное пособие / В. И. Пименов, И. В. Пименов. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. — 143 с. — ISBN 978-5-7937-1630-7. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/102426.html> (дата обращения: 13.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Гринберг А.С., Король И.А. Информационный менеджмент: Учеб. пособие для вузов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 415 с. — (Серия «Профессиональный учебник: Информатика»). - ISBN 978-5-238-00614-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028593> (дата обращения: 13.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3 Интернет-ресурсы:**

1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>.
2. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов <http://fcior.edu.ru/>.

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

1. Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.ru/>
2. Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>
3. ProQuest Dissertations & Theses Global / ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России». URL: <https://search.proquest.com/index>

## **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:**

1. Пакет прикладных программ MS Office 365
2. Платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

### **Свободное ПО:**

1. Adobe Acrobat Reader. (<https://acrobat.adobe.com/us/en/acrobat/pdf-reader.html?promoid=81G55Y1C&mv=other>).
2. Система электронного обучения <https://elearning.utmn.ru/>

## **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  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**МЕТОДЫ РАЗРАБОТКИ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Мелкобродова Н. А. Методы разработки и принятия решений. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, реализуемым по индивидуальным образовательным траекториям, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Методы разработки и принятия решений [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Мелкобродова Н. А., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Цель дисциплины - формирование у студентов целостной системы знаний, умений и практических навыков, необходимых для управления современной организацией и готовности эффективно использовать их для достижения целей развития организации.

Задачами дисциплины являются:

- изучение методов обеспечения качества принимаемого управленческого решения в условиях неопределенности внешней и внутренней среды, с учетом факторов неопределенности ситуации и риска вкладываемых инвестиций;
- изучение факторов (экономические законы, научные подходы и др.), влияющих на эффективность управленческого решения как основного условия достижения его конкурентоспособности;
- изучение технологии разработки, принятия, реализации и мотивации качественного управленческого решения;
- изучение методов анализа, прогнозирования, оптимизации и экономического обоснования управленческого решения в рамках системы менеджмента;
- получение практических навыков в применении методических вопросов разработки методов управленческого решения при помощи проигрывания конкретных ситуаций и решения практических задач;
- закрепление полученных знаний с целью их применения на практике после окончания учебы.

Форма отчетности - зачет.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

### 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: (знаниевый/функциональный)
ОПК-4 «способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность»	ОПК-4	Знает оптимальные способы находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность
		Умеет эффективно пользоваться способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1

Очная форма обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			6
Общая трудоемкость	зач. ед.	4	4
	час	144	144
Из них:			
Часы аудиторной работы (всего):		50	50
Лекции		16	16
Практические занятия		34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося		94	94
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)		Зачет	Зачет

### 3. Система оценивания

Оценивание достижений, обучающихся в течение семестра осуществляется на основе балльно-рейтинговой системы.

Баллы начисляются студентам следующим образом:

- выполнение практической работы на занятии – 5 баллов (всего 6 работ);
- деловая игра и/или ролевая игра – 20 баллов;
- тест – 10 баллов;
- творческое задание (презентация) – 20 баллов;
- задание для зачета – 20 баллов.

Студенты, получившие по итогам работы в семестре 61 и более балла, получают зачет по дисциплине автоматически. Студенты, не получившие зачет по дисциплине автоматически, должны сдавать зачет.

Форма отчетности – зачет, сдача в устной форме.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Основы методологии принятия решений.	24	2	4	0	0
2.	Процесс разработки, принятия и	24	2	6	0	0



	реализации управленческих решений.					
3.	Моделирование и модели принятия управленческих решений. Методы диагностики проблем.	24	4	8	0	0
4.	Методы выявления (генерирования) альтернатив. Методы оценки и выбора альтернатив.	24	4	8	0	0
5.	Методы реализации управленческих решений.	24	2	4	0	0
6.	Методы оценки эффективности управленческих решений.	24	2	4	0	0
	Итого (часов)	<b>144</b>	16	34	0	0

#### 4.2. Содержание дисциплины по темам

##### **Тема 1. Основы методологии принятия решений.**

Менеджмент как процесс принятия организационно-управленческих решений. Алгоритм принятия управленческих решений. Моделирование и модели принятия управленческих решений. Основная модель принятия решений. Классификация методов принятия решений.

##### **Практическое занятие №1.**

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и содержание управленческих решений.
2. Функции решений в методологии и организации процессов управления.
3. Типология управленческих решений. Классификация решений.
4. Формы подготовки и реализации управленческих решений.
5. Научные подходы в организации разработки и реализации управленческих решений.
6. Принципы формирования управленческих решений, разработанные в научных работах Берга А.И., Богданова А.А, Гвишиани Д.М., Райфа Х., Райфа Г., Цыгичко, Саймона Г. и др.
7. Интеграция теории управления и теории принятия решений.
8. Универсальная теория принятия решений в свете трансформаций современных концепций менеджмента.
9. Решающая роль креативности и инноваций в создании конкурентных преимуществ; управление креативностью для нахождения нестандартных, творческих, уникальных решений для развития бизнеса.
10. Современные методы и методологии управления инновационным мышлением.

## **Тема 2. Процесс разработки, принятия и реализации управленческих решений.**

Основные этапы процесса разработки, принятия и реализации управленческих решений. Целевая ориентация управленческих решений. Диагностика и идентификация проблем. Анализ альтернатив. Критерии и ограничения выбора альтернатив.

### **Практическое занятие №2.**

Вопросы для обсуждения:

1. Алгоритм принятия управленческих решений.
2. Организация процесса разработки управленческих решений.
3. Диагностика и идентификация проблем (построение дерева проблем).
4. Понятие альтернативы в процессах принятия решения; выбор альтернатив; языки описания альтернатив. Критерии и ограничения выбора альтернатив.
5. Состав процедур разработки, согласования, утверждения и организации выполнения управленческих решений.
6. Влияние личности менеджера на принятие решений, побуждение сотрудников к участию в принятии управленческих решений.
7. Модель Врума-Джаго.
8. Организация ситуационных центров.
9. Характеристики, особенности и взаимосвязь объектных, организационных, коммуникационных решений.
10. Проблема интеграции объектных и организационных решений; организационных и коммуникационных решений.
11. Опишите алгоритм принятия управленческого решения.
12. Назовите и дайте характеристику этапам принятия и реализации управленческого решения.
13. Перечислите стадии, этапы и операции процесса принятия и реализации управленческого решения.
14. Раскройте понятие «оцениваемых альтернатив действий».
15. Что такое результаты альтернатив действий и выбор одной альтернативы действий?

Практические задания/презентация:

1. Опишите основную модель принятия управленческих решений и ее составные элементы.
2. Опишите состояние внешней среды и ее влияние на принятие управленческого решения.
3. Опишите значение целевой функции в принятии решений.
4. Опишите роль моделирования в процессах принятия управленческих решений.
5. Опишите модели принятия управленческих решений: нормативная (классическая), административная (дескриптивная), политическая, их характеристики и значение.
6. Организация выполнения управленческих решений.

## **Тема 3. Моделирование и модели принятия управленческих решений. Методы диагностики проблем.**

Моделирование процессов принятия управленческих решений. Основная модель принятия решений. Факторы решения (детерминанты) как целевые компоненты управления. Модели теории принятия решений.

Понятие и значение проблемы в процессе принятия управленческого решения. Методы декомпозиции проблем. Методы сравнительного и факторного анализа. Методы моделирования. Методы прогнозирования. Методы ситуационного анализа.

### **Практическое занятие №3.**

Вопросы для обсуждения:

1. Модели принятия решений.
2. Концепция ограниченной рациональности Г. Саймона.
3. Модель «мусорной корзины» Дж. Марча.

4. Теория локальных приращений Ч. Линдблома.
5. Модель принятия решений В. Врума.
6. Модель организации М. Круазье.
7. Основная модель принятия решений.
8. Детерминанты (факторы решения). Первичные и вторичные.
9. Методы и приемы анализа альтернатив действий.
10. Экономико-математические методы и модели принятия решений.
11. Методы прогнозирования принятия решений.

#### **Тема 4. Методы выявления (генерирования) альтернатив. Методы оценки и выбора альтернатив.**

Необходимость активизации творческого мышления. Креативность как основа разработки незапрограммированных решений. Основные методы выявления альтернатив. Метод мозгового штурма. Метод Дельфи. Эвристические методы. Методы морфологического анализа. Метод синектики. Методы коллективных ассоциаций.

Понятие среды принятия управленческих решений. Методы выбора альтернатив в условиях определенности. Методы выбора альтернатив в условиях риска. Методы выбора альтернатив в условиях неопределенности. Экспертные методы. Методы многокритериальной оценки.

##### **Практическое занятие №4.**

Вопросы для обсуждения:

1. Методы ситуационного моделирования; область и необходимость использования.
2. Активизирующие методы принятия решений.
3. Экспертные методы принятия решений.
4. Эвристические методы принятия решений.
5. Методы принятия решений в условиях риска (метод дерева решений и платежная матрица).
6. Методы анализа иерархий (МАИ), особенности применения, достоинства и недостатки.

#### **Тема 5. Методы реализации управленческих решений.**

Методы планирования реализации управленческих решений. Методы организации выполнения решений. Методы контроля выполнения решений. Ответственность в системе принятия и реализации управленческих решений.

##### **Деловая игра**

«Переверни пирамиду»

Развивает умение адаптироваться, навыки командной работы.

Необходимый инвентарь: не нужен.

Правила игры. Участники становятся так, чтобы образовать пирамиду, подобно шарам в бильярде. Затем ведущий говорит, что трое из участников команды должны переместиться таким образом, чтобы вершина и основание пирамиды поменялись местами. Лучше всего делать это упражнение в большой группе, которую можно разделить на маленькие команды и посмотреть, кто перевернет пирамиду быстрее.

##### **Практическое занятие №5.**

Вопросы для обсуждения:

1. Классификация методов реализации управленческих решений.
2. Методы организации выполнения управленческих решений.
3. Методы контроля выполнения решений.
4. Организация мониторинга за процессом выполнения управленческих решений.
5. Ответственность в системе разработки и реализации управленческих решений. Виды ответственности.

#### **Тема 6. Методы оценки эффективности управленческих решений.**

Эффективность управленческих решений и её составляющие. Методы оценки экономической эффективности принятия и реализации управленческих решений (традиционные подходы. Методы оценки экономической эффективности принятия и реализации управленческих решений на основе концепции ценностно ориентированного управления (концепции VBM).

### **Практическое занятие №6.**

Вопросы для обсуждения:

1. Эффективность управленческих решений.
2. Методы расчета экономической эффективности подготовки и реализации управленческих решений.
3. Системы информационной и интеллектуальной поддержки разработки и реализации управленческих решений.
4. Методы поддержки принятия решений на основе информационных технологий.
5. Охарактеризуйте понятия «эффект от принятия управленческого решения» и «эффективность управленческого решения».
6. Охарактеризуйте понятие «экономическая эффективность управленческого решения».
7. Охарактеризуйте понятие «организационная эффективность управленческого решения».
8. Охарактеризуйте понятие «социальная эффективность управленческого решения».
9. Охарактеризуйте понятие «технологическая эффективность управленческого решения».
10. Охарактеризуйте понятие «психологическая эффективность управленческого решения».
11. Охарактеризуйте понятие «правовая эффективность управленческого решения».

### **Практическое задание:**

Опишите особенности систем интеллектуальной, аналитической и информационной поддержки процесса принятия управленческих решений. Организация ситуационных центров.

### **Тест**

1. Непрограммируемые управленческие решения - это:
  - а) решения рутинные, принятие которых не требует больших затрат времени и других ресурсов;
  - б) решения, основанные на суждениях;
  - в) решения, принимаемые в ситуациях, обладающих определенной степенью новизны и внутренней не структурированностью;
  - г) нереализуемые решения.
2. Теория принятия решений это:
  - а) теория игр;
  - б) теория оптимальных решений и психологическая теория решений;
  - в) теория вероятности;
  - г) теория статистических решений.
3. Управленческое решение это:
  - а) некоторый процесс, сказывающийся из ряда отдельных актов и процедур;
  - б) акт выбора альтернативы или действия;
  - в) действие руководства организации, ведущее к разрешению противоречия и изменению ситуации;
  - г) верно все вышеперечисленные
4. Эвристические методы обработки информации при разработке управленческих решений основаны на:
  - а) оценке вероятностей наступления событий;
  - б) интуиции, обобщениях, опыте, ассоциациях;
  - в) методах математического прогнозирования;
  - г) нет правильного ответа.

5. Условия неопределенности при решении хозяйственной ситуации возникают в следствие:
- отсутствия полной информации;
  - неправильного прогноза развития ситуации;
  - отсутствия анализа ситуации;
  - неправильной стратегии управления рисками.
6. Стратегические управленческие решения направлены на:
- реализацию конкретной цели;
  - будущее развитие объекта управления;
  - текущее развитие объекта управления;
  - выбор средств достижения конкретной цели.
7. К преимуществам группового принятия управленческого решения относятся:
- меньшая степень субъективности принимаемых решений;
  - персонализация ответственности;
  - сравнительно высокая оперативность;
  - возможность экономить время и другие ресурсы.
8. К методам психологической активизации при разработке управленческих решений относятся:
- метод «мозгового штурма»;
  - метод «вопросов и ответов»;
  - метод «конференция идей»;
  - все вышеперечисленное верно.
9. Если лицо принимающее решение является оптимистом, то принимая решения в условиях неопределенности оно будет пользоваться следующим критериям:
- min max;
  - max min;
  - min min;
  - max max.
10. Личность руководителя оказывает влияние на разработку и выбор управленческого решения:
- всегда;
  - в условиях риска;
  - в условиях неопределенности;
  - в условиях конфликтной ситуации среди подчиненных.
- Ключ: 1-3, 2-2, 3-4, 4-2, 5-1, 6-2, 7-1, 8-1, 9-4, 10-1

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Основы методологии принятия решений.	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, к зачету
2.	Процесс разработки, принятия и реализации управленческих решений.	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, к зачету
3.	Моделирование и модели принятия управленческих решений. Методы диагностики проблем.	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим и творческим занятиям, к зачету

4.	Методы выявления альтернатив. Методы оценки и выбора альтернатив.	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, к деловой игре, к зачету
5.	Методы реализации управленческих решений.	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, к зачету
6.	Методы оценки эффективности управленческих решений.	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, тестированию, к зачету

В ходе подготовки к занятию обучающиеся обязательно читают обязательную и дополнительную литературу, прорабатывают конспекты и презентации лекций. Оценка самостоятельной работы студентов осуществляется в течение практических занятий посредством устного опроса и проверки конспектов по теме занятия, участия в деловых играх и творческих заданиях.

## **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 по указанным в перечне вопросам.

Вопросы к зачету:

1. Значение сущность и функции решений.
2. Интеллектуальная деятельность при разработке решений.
3. Информационное обеспечение решений и информационная безопасность.
4. Сочетание формального и неформального аспектов в разработке решений.
5. Классификация решений.
6. Типология решений.
7. Свойства качественных решений.
8. Условия и факторы качества решений.
9. Технология разработки решений.
10. Разновидности математических моделей и их использование.
11. Методология процесса разработки решений.
12. Организация разработки решений.
13. Взаимосвязь целей и решений.
14. Альтернативы достижения целей и выбор решения.
15. Взаимосвязь стратегических и тактических решений.
16. Выявление управляемых факторов и определение альтернатив.
17. Сравнение альтернатив и выбор решения.
18. Анализ альтернатив при разработке групповых решений.
19. Воздействие факторов внешней среды на функционирование предприятия.
20. Элементы внутренней среды предприятия.
21. Классификация ситуаций и проблем.
22. Прогнозирование состояния и воздействия на предприятие внешней среды.
23. Источники и виды неопределенности
24. Риск и его разновидности.
25. Анализ и оценка последствий риска.
26. Меры по снижению возможного риска.
27. Разработка решений при неопределенности ситуации.
28. Оценки степени риска.

29. Организация выполнения принятых решений.
30. Значение, функции и виды контроля.
31. Методы контроля и механизм его осуществления.
32. Особенности оценки эффективности решений.
33. Методологические подходы к оценке эффективности решений.
34. Сущность и виды ответственности.
35. Регламентное управление и разделение ответственности.

Обучающиеся, совокупно набравшие по итогам работы в семестре и в ходе итогового собеседования 61 балл и более, получают зачет по дисциплине.

Обучающиеся, по итогам текущего контроля успеваемости в семестре набравшие 61 балл и более, получают зачет автоматом без прохождения итогового собеседования.

## 6.2 Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

### Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-4 «способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность»	Знает оптимальные способы находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	задания для зачета (35 вопросов)	Проверка теоретических знаний студента осуществляется в процессе сдачи зачёта, который проходит в устной форме по указанным в перечне вопросам. При сдаче зачёта учитывается посещение студентом семинарских занятий и активность участия в них, а также отметки, полученные при проведении текущего контроля. Оценка «зачет» выставляется обучающемуся, сформулировавшему достаточно полные и правильные ответы на поставленные вопросы. При ответе студент продемонстрировал владение основными терминами

				<p>аутсорсинга, логически верно и аргументировано выстраивал свой ответ, знал содержание учебной и научной литературы. Обучающийся правильно ответил на уточняющие и дополнительные вопросы преподавателя.</p> <p>Оценка «незачет» выставляется студенту, если он не дал ответа хотя бы по одному из трех выпавших вопросу, либо дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы, не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Оценка «незачет» ставится студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы зачета или не явившемуся на зачёт, а также если обучающийся во время подготовки к ответу пользовался запрещенными материалами (средства мобильной связи, карманные компьютеры, шпаргалки и т.д.) и данный факт установлен преподавателем, принимающим зачет.</p>
		Умеет эффективно пользоваться способностью		



		находить организационно- управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность		
--	--	---	--	--

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

### 7.1. Основная литература

1. Бережная, Е. В. Методы и модели принятия управленческих решений: учеб. пособие / Е.В. Бережная, В.И. Бережной. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 384 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/975](http://www.dx.doi.org/10.12737/975). - ISBN 978-5-16-006914-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1012452> (дата обращения: 25.05.2020).
2. Кузнецова, Н. В. Методы принятия управленческих решений : учебное пособие / Н. В. Кузнецова. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 222 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-010495-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1006742> (дата обращения: 25.05.2020).

### 7.2. Дополнительная литература

1. Жукова, Г. С. Математические методы принятия управленческих решений : учебное пособие / Г.С. Жукова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 212 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1084987. - ISBN 978-5-16-016169-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1084987> (дата обращения: 25.05.2020).
2. Трегуб, И. В. Имитационные модели принятия решений : учебное пособие / И. В. Трегуб, Т. А. Горошникова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 193 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-015393-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1030572> (дата обращения: 25.05.2020).
3. Методы принятия управленческих решений : учебное пособие / В. Л. Сендеров, Т. И. Юрченко, Ю. В. Воронцова, Е. Ю. Бровцина. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 227 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-011735-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1145303> (дата обращения: 25.05.2020).

### 7.3. Интернет-ресурсы

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Института современного развития (ИНСОП) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://insor-russia.ru>
3. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>
4. Официальный сайт Экономической экспертной группы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.eeg.ru>
5. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>
6. АКДИ Экономика и жизнь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.akdi.ru/>
7. Информационно-аналитический портал "Наследие" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nasledie.ru/>

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

8. Справочная правовая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>
9. Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <http://icdlib.nspu.ru/>
10. Национальная электронная библиотека <http://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.

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

Учебные аудитории для проведения лекций и практических занятий с мультимедийным оборудованием для демонстрации видеоматериалов.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**ОСНОВЫ БЮДЖЕТНОЙ ГРАМОТНОСТИ: БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Дегтярёва Екатерина Владимировна. Основы бюджетной грамотности: бюджет государства. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», форма обучения очная. Тюмень, 2020. 18с.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Основы бюджетной грамотности: бюджет государства [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020

© Дегтярёва Екатерина Владимировна, 2020

## 1. Пояснительная записка

Бюджет государства позволяет осуществлять регулирование экономических и социальных процессов в интересах членов общества. С помощью бюджета государство наиболее эффективно распоряжается денежными средствами, поступающими в него, направляя их на решение наиболее важных проблем и развитие страны в целом.

*Целью* изучения дисциплины является формирование у слушателей компетенций по исследованию основ функционирования бюджета государства, углубление знаний в области функционирования бюджета в меняющихся экономических условиях.

*Задачи* изучения дисциплины:

- формирование у студентов представления о роли государственного бюджета в экономической жизни страны;
- формирование у студента представления о структуре бюджета государства; функциональных элементах бюджетной системы; основах бюджетного процесса; направлениях расходования средств бюджетов; источниках доходов бюджетов всех уровней; моделей бюджетного федерализма и основных формах (методах) бюджетного контроля.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	ПК-1.	Знает методы расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банковских институтов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.  Умеет осуществлять финансовый анализ, финансовое планирование и финансовый контроль, управление финансовыми ресурсами коммерческих банков.
ПК-4: Способность осуществлять финансовый анализ, финансовое планирование и финансовый контроль, управление финансовыми ресурсами экономических субъектов, в том числе органов государственной власти и местного самоуправления.	ПК-4.	Знает способы и приемы анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.  Умеет выбирать необходимый инструментарий для обработки исходных данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе

		финансовой, бухгалтерской и иной информации.
ПК-5: Способностью осуществлять финансовую деятельность на различных сегментах финансового рынка.	ПК-5.	Знает теоретические основы осуществления финансовой деятельности на банковском рынке.  Умеет осуществлять финансовую деятельность на финансовом рынке.

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Семестр 4. Форма промежуточной аттестации – зачет. Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 академических часа.

Для очно-заочной формы обучения на контактную работу с преподавателем выделено 50 часа (в том числе 16 - лекции, 34 – практика) и 94 часов выделено на самостоятельную работу.

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре
		4
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
зач. ед.	<b>144</b>	<b>144</b>
час		
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	<b>94</b>	<b>94</b>
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 письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Формой проведения промежуточной аттестации по дисциплине является зачет в 4 семестре, на котором(-ых) оценивается уровень овладения компетенциями, предусмотренных учебным планом. В соответствии с Положением о применении балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся в ТюмГУ, используется следующая шкала перевода баллов в оценки

для зачета:

- от 0 до 60 баллов – «не зачтено»;
- от 61 до 100 баллов – «зачтено».

## 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)			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Содержание и значение государственного бюджета. Бюджетная политика.	25	4	6	0	0
2.	Основы формирования ресурсов государственного бюджета	25	4	6	0	0
3.	Основы формирования расходов бюджета	25	2	6	0	0
4.	Сбалансированность бюджета	25	2	6	0	0
5.	Формирование и исполнение бюджета	22	2	6	0	0
6.	Бюджетный контроль	22	2	4	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

##### Тема 1. Содержание и значение государственного бюджета. Бюджетная политика

Содержание, правовая основа, основные черты и значение государственного бюджета. Отличительные черты формирования и использования государственного бюджета как основного финансового плана.

Современная трактовка понятия государственного бюджета страны. Функции государственного бюджета и их реализация в современных условиях. Влияние бюджета на социально-экономические процессы.

Роль государственного бюджета как финансовой базы социально-экономического развития общества. Направления использования бюджетных средств. Государственный бюджет как средство реализации экономической и бюджетной политики страны.

Бюджетная политика как активный инструмент регулирования макроэкономических пропорций при формировании государственного бюджета. Меры по стабилизации экономической и финансовой базы государства, совершенствование бюджетного механизма, меры по снижению государственного и муниципального долга, решение задач обеспечения сбалансированности бюджетов всех уровней бюджетной системы страны.

## **Тема 2. Основы формирования ресурсов государственного бюджета**

Общие положения, формирование государственного бюджета. Состав доходов государственного бюджета. Основы планирования налоговых поступлений, неналоговых поступлений, доходов, поступающие в бюджет от других источников. Механизм перераспределения ресурсов между бюджетами бюджетной системы.

Доходы бюджетов различных уровней. Налоговые и неналоговые доходы бюджета. Собственные доходы бюджетов в соответствии с нормативными требованиями.

Порядок передачи для финансирования переданных в нижестоящие бюджеты расходных полномочий.

Налоговый потенциал, критерии оценки эффективности использования экономического потенциала. Критерии закрепления доходных источников по уровням бюджетной системы. Налоговые доходы федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, муниципальных образований.

Неналоговые доходы бюджетов бюджетной системы РФ. Безвозмездные поступления.

## **Тема 3. Основы формирования расходов бюджета**

Понятие расходов бюджетов. Основы планирования расходов. Эволюция основных методов планирования расходов бюджетов бюджетной системы. Зарубежные практики планирования, формирования расходов бюджетов бюджетной системы.

Формирование расходов бюджета бюджетной системы РФ в соответствии с расходными обязательствами.

Расходные обязательства РФ. Расходные обязательства субъекта РФ. Расходные обязательства муниципального образования.

Источники финансирования расходных обязательств бюджетов бюджетной системы РФ. Взаимосвязь расходных обязательств, бюджетных обязательств, бюджетных ассигнований и денежных обязательств.

Реестр расходных обязательств и особенности его применения.

## **Тема 4. Сбалансированность бюджета**

Понятие сбалансированности. Основные типы сбалансированности бюджета. Бюджетный дефицит: сущность, виды, причины возникновения и значение для экономики страны.

Источники покрытия бюджетного дефицита. Мировая практика управления бюджетным дефицитом. Бюджетный профицит, его характеристика. Практика достижения профицита: проблемы и реалии.

## **Тема 5. Формирование и исполнение бюджета**

Составление проектов бюджетов: составляющие бюджетного послания Президента РФ, необходимые документы и сведения для составления бюджета, прогноз социально-экономического развития территории, перспективный финансовый план, баланс финансовых ресурсов, план развития государственного сектора, долгосрочные целевые программы.

Основные составляющие проекта Закона о федеральном бюджете. Документы, предоставляемые одновременно с проектом Закона о федеральном бюджете. Сроки составления и передачи проекта Закона о федеральном бюджете. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета.

Процесс исполнения федерального бюджета. Главный распорядитель средств федерального бюджета. Распорядитель бюджетных средств. Исполнение бюджетов по доходам и расходам. Бюджетная роспись и сводная бюджетная роспись. Получатель бюджетных средств. Смета доходов и расходов. Лимит бюджетных обязательств. Блокировка расходов бюджета. Составление, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.



Составление, рассмотрение и утверждение территориальных и местных бюджетов. Исполнение бюджетов субъектов РФ и муниципальных бюджетов.

### **Тема 6. Бюджетный контроль**

Содержание, задачи и значение бюджетного контроля. Классификация бюджетного контроля. Формы и методы проведения бюджетного контроля.

Ревизия как основная форма бюджетного контроля. Органы бюджетного контроля.

### **План практических занятий:**

#### **Тема 1. Содержание и значение государственного бюджета. Бюджетная политика**

1. Сущность государственного бюджета как экономической категории.
2. Отличительные черты формирования государственного бюджета.
3. Функции государственного бюджета.
4. Роль государственного бюджета как финансовой базы социально-экономического развития общества.
5. Понятие бюджетной политики государства.
6. Составляющие и значение бюджетной политики государства.

#### **Тема 2. Основы формирования ресурсов государственного бюджета**

1. Общие положения по доходам государственного бюджета.
2. Формирование бюджета за счет налоговых источников доходов.
3. Формирование бюджета за счет неналоговых источников доходов.
4. Доходы государственного бюджета за счет безвозмездных перечислений.
5. Рассмотрение и анализ методики формирования государственного бюджета.
6. Расчет налоговых доходов бюджета.
7. Расчет неналоговых доходов бюджета.
8. Понятие консолидированного бюджета.
9. Структура консолидированного бюджета РФ.
10. Значение консолидированного бюджета РФ и его использование в бюджетном процессе.

#### **Тема 3. Основы формирования расходов бюджета**

1. Понятие расходов, факторы влияющие на формирование расходной части бюджета.
2. Формирование расходов бюджета бюджетной системы РФ в соответствии с расходными обязательствами.
3. Расходные обязательства РФ, особенности их формирования и реализации.
4. Расходные обязательства субъекта РФ, особенности реализации в зависимости от финансового положения субъекта РФ
5. Расходные обязательства муниципального образования, влияние типа муниципального образования на эффективность реализации расходных обязательств.
6. Источники финансирования расходных обязательств бюджетов бюджетной системы РФ.
7. Понятие бюджетных обязательств, бюджетных ассигнований и денежных обязательств.

#### **Тема 4. Сбалансированность бюджета**

1. Бюджетный дефицит: сущность, виды, причины и значение.
2. Источники покрытия бюджетного дефицита.
3. Бюджетный профицит, его характеристика.

## **Тема 5. Формирование и исполнение бюджета**

1. Понятие и стадии бюджетного процесса.
2. Участники бюджетного процесса, их характеристика.
3. Составление проектов бюджетов.
4. Понятие и этапы составления прогноза социально-экономического развития территории.
5. Разработка перспективного финансового плана.
6. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета.
7. Основы исполнения бюджета.
8. Составление, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета. Основные направления совершенствования бюджетного процесса в Российской Федерации.
9. Составление, рассмотрение, утверждение и исполнение территориальных бюджетов и бюджетов муниципалитетов.

## **Тема 6. Бюджетный контроль**

1. Содержание, задачи и значение бюджетного контроля.
2. Классификация бюджетного контроля.
3. Формы и методы проведения бюджетного контроля.
4. Ревизия как ведущая форма бюджетного контроля.

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

### **Тесты для самоконтроля:**

- 1) *Совокупность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте по поводу формирования, распределения, использования централизованных фондов денежных ресурсов:*
  - a) централизованные финансы
  - b) государственные финансы
  - c) государственные и муниципальные финансы
  - d) децентрализованные финансы
- 2) *Система денежных отношений по поводу перераспределения стоимости ВВП, которая в установленном размере аккумулируется в руках органов государственной власти и местного самоуправления для выполнения соответствующих функций- это:*
  - a) муниципальные финансы
  - b) государственные финансы
  - c) государственные и муниципальные финансы
  - d) региональные финансы
- 3) *Сущность государственных и муниципальных финансов исключает наличие следующей функции:*
  - a) контрольной
  - b) распределительной
  - c) стимулирующей
  - d) воспроизводственной
- 4) *Определенная область денежных отношений, организуемых государственными и муниципальными органами власти, а также перспективы их развития – это:*
  - a) предмет науки о государственных и муниципальных финансах
  - b) объект финансов
  - c) субъект финансовых отношений
  - d) участники финансовых отношений
- 5) *Предметом изучения дисциплины государственные и муниципальные финансы выступают:*
  - a) средства труда и предметы труда
  - b) производственные отношения
  - c) денежные отношения, организуемые государством и муниципалитетами

- d) денежные отношения, организуемые государством
- 6) *Государственные и муниципальные финансы выражают часть воспроизводственных отношений, которые возникают по поводу:*
- a) распределения стоимости валового внутреннего продукта
  - b) распределения денежных средств путем формирования и использования фондов
  - c) распределения денежных фондов
  - d) распределения стоимости общественного продукта путем формирования и использования фондов
- 7) *Определенная область денежных отношений, изучаемая в рамках дисциплины государственные и муниципальные финансы:*
- a) денежные отношения, связанные с формированием и использованием централизованных денежных фондов
  - b) денежные отношения на ранних этапах развития общества
  - c) денежные отношения в период возникновения бюджета государства
  - d) денежные отношения на этапе перехода к рынку
- 8) *Отдельные формы проявления общественного назначения экономической категории государственные и муниципальные финансы - это:*
- a) признаки экономической категории
  - b) функции экономической категории
  - c) условия функционирования
  - d) закономерности развития
- 9) *Государственные финансы России имеют следующую структуру:*
- a) финансы федеральных органов власти, финансы органов власти субъектов РФ и финансы органов местного самоуправления
  - b) финансы органов власти субъектов РФ и финансы органов местного самоуправления
  - c) финансы федеральных органов власти и финансы органов власти субъектов РФ
  - d) финансы федеральных органов власти и финансы органов власти муниципалитетов
- 10) *Главное звено системы государственных финансов РФ, представляющее собой форму образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения РФ.*
- a) бюджет субъекта Федерации
  - b) федеральный бюджет
  - c) муниципальный бюджет
  - d) региональный бюджет
- 11) *Коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) имуществом:*
- a) государственная организация
  - b) унитарное предприятие
  - c) общественная организация
  - d) муниципальное предприятие
- 12) *Государственные и муниципальные финансы исключают такое звено как:*
- a) бюджеты членов Федерации
  - b) государственный кредит
  - c) страховые организации
  - d) внебюджетные государственные фонды
- 13) *Форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления*
- a) федеральный бюджет
  - b) муниципальный бюджет
  - c) бюджет субъекта Федерации
  - d) территориальный бюджет
- 14) *Совокупность социально-экономических отношений, возникающих по поводу формирования,*

*распределения и использования финансовых ресурсов для решения задач местного значения:*

- a) государственные финансы
  - b) муниципальные финансы
  - c) финансы субъекта Федерации
  - d) территориальные финансы
- 15) *В Российской Федерации на современном этапе отсутствует следующий социальный государственный внебюджетный фонд:*

- a) Пенсионный фонд РФ
- b) Фонд социального страхования РФ
- c) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
- d) Государственный фонд занятости населения Российской Федерации

16) *Финансовые ресурсы государства - это:*

- a) денежные средства, фонды, находящиеся в распоряжении государственных органов власти и предназначенные для расширенного воспроизводства
- b) децентрализованные денежные фонды
- c) денежные средства, направляемые на финансирование
- d) денежные средства, фонды государства, имеющие характер капитальных вложений

17) *Совокупность бюджетов всех административно-территориальных единиц государства и бюджетов государственных внебюджетных фондов - это:*

- a) бюджетное устройство
- b) бюджетная система
- c) бюджетный федерализм
- d) бюджетная система РФ

18) *Межбюджетные отношения выполняют следующие функции:*

- a) выравнивающую и стимулирующую
- b) контрольную и распределительную
- c) стимулирующую и распределительную
- d) распределительную и фискальную

19) *Основа бюджетного устройства России:*

- a) административно-территориальное деление
- b) отраслевая структура народного хозяйства
- c) структура финансовой системы
- d) формы собственности имущества в России

20) *Организация бюджетной системы, принципы ее построения - это:*

- a) бюджет
- b) бюджетная система
- c) бюджетное устройство
- d) бюджетный федерализм

21) *Денежные средства, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, для реализации необходимых условий жизни и достойного существования граждан: на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь:*

- a) консолидированный бюджет
- b) внебюджетный фонд
- c) муниципальный бюджет
- d) бюджетная система

22) *Федеральные налоги включают:*

- a) налог на доходы физических лиц
- b) налог на игорный бизнес
- c) земельный налог
- d) налог на имущество организаций

23) *Государственные внебюджетные фонды РФ социального характера на современном этапе исключают:*

- a) фонд социального страхования  
 b) пенсионный фонд  
 c) фонд занятости  
 d) фонд обязательного медицинского страхования
- 24) *Внебюджетный фонд, предусматривающий предоставление пособий по временной нетрудоспособности:*  
 a) фонд занятости  
 b) фонд обязательного медицинского страхования  
 c) пенсионный фонд  
 d) фонд социального страхования
- 25) *Фонд обязательного медицинского страхования исключает такой источник как:*  
 a) страховые взносы работодателей  
 b) средства местных бюджетов  
 c) доходы от размещения временно свободных денежных средств в государственные ценные бумаги, депозиты  
 d) ассигнования из федерального бюджета
- 26) *Средства фонда социального страхования РФ расходуют на:*  
 a) выплату пособий по безработице  
 b) выплату пособий по временной нетрудоспособности  
 c) выплату трудовых пенсий  
 d) переподготовку неработающих граждан
- 27) *Государственный внебюджетный фонд, предусматривающий оплату медицинских услуг населению в рамках утвержденной программы:*  
 a) фонд национального благосостояния  
 b) фонд обязательного медицинского страхования  
 c) пенсионный фонд  
 d) фонд социального страхования
- 28) *Государственный внебюджетный фонд, предусматривающий оплату санаторно-курортного обслуживания работников:*  
 a) фонд занятости  
 b) фонд обязательного медицинского страхования  
 c) пенсионный фонд  
 d) фонд социального страхования
- 29) *Денежные средства (бюджетный фонд), предназначенные для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления - это:*  
 a) федеральный бюджет  
 b) бюджет муниципального образования  
 c) бюджет субъекта Федерации  
 d) территориальный бюджет
- 30) *Система экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов для решения задач общегосударственного значения:*  
 a) государственные финансы  
 b) муниципальные финансы  
 c) финансы субъекта Федерации  
 d) территориальные финансы

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Виды СРС
--------	------	----------

1.	Содержание и значение государственного бюджета. Бюджетная политика.	<p>1.Работа с литературой, изучение лекционного материала;</p> <p>2.Обобщение изученного материала и интеграция знаний в рамках темы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• дать характеристику основным этапам становления бюджетной системы России;</li> <li>• описать категорию бюджет с разных позиций (экономическая, правовая, социальная категория);</li> <li>• дать характеристику основным направлениям бюджетной политики современной России</li> </ul>
2.	Основы формирования ресурсов государственного бюджета	<p>1.Работа с литературой, изучение лекционного материала,</p> <p>2.Обобщение изученного материала и интеграция знаний в рамках темы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• рассмотреть и систематизировать инструменты формирования ресурсов федерального (регионального, местного) бюджетов;</li> <li>• определить роль и место НК РФ в формировании ресурсов государственного бюджета.</li> </ul> <p>3. Выполнить самостоятельное задание на основе официальных данных Министерства Финансов РФ: Выбрать из общего состава доходов федерального бюджета основные источники формирования ресурсов (за последние три года) и провести анализ за три года, с указанием причин и последствий изменений.</p>
3.	Основы формирования расходов бюджета	<p>1. Работа с литературой, изучение лекционного материала, обобщение изученного материала и интеграция знаний в рамках темы</p> <p>2. Выполнение самостоятельного задания по работе с интернет источниками и учебной литературой: При помощи информации, размещенной на официальных источниках Счетной палаты, рассмотреть, выбрать основные разделы расходования ресурсов федерального бюджета за последние три полных года), определить факторы, влияющие на изменение параметров.</p>

4.	Сбалансированность бюджета	1. Работа с литературой, изучение лекционного материала, обобщение изученного материала и интеграция знаний в рамках темы 2. Выполнение самостоятельного задания по работе с интернет источниками и учебной литературой: Провести анализ основных показателей федерального бюджета (доходы, расходы, профицит/дефицит), определить зависимости между внешней и внутренней политикой и этими показателями
5.	Формирование и исполнение бюджета	1. Работа с литературой, изучение лекционного материала, обобщение изученного материала и интеграция знаний в рамках темы 2. Выполнение самостоятельного задания по работе с интернет источниками и учебной литературой: Провести анализ основных методов планирования показателей бюджета, выявить их достоинства и недостатки. Также, определить достоинства казначейской системы исполнения бюджета.
6.	Бюджетный контроль	1. Работа с литературой, изучение лекционного материала, обобщение изученного материала и интеграция знаний в рамках темы 2. Выполнение самостоятельного задания по работе с интернет источниками и учебной литературой: Определить основные методы бюджетного контроля, применяемые в России. Выявить преимущества ревизии как методы бюджетного контроля.

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)**

Задача №1 (задача о планировании бюджета на основе нормативного метода)

По приведенным данным, используя нормативный метод планирования, определить общую сумму расходов на питание для районной больницы:

1. Среднегодовое количество коек  $K=90$  шт.

2. Число дней функционирования одной койки на протяжении года  $D=365$  дней.
3. Средневзвешенная норма расходов на один койко-день  $P1=6,5$  ден. ед.

Задача №2 (расчет суммы перераспределяемых доходов бюджета)

Пример 1. Необходимо рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области. Исходные данные: Сумма расходной части бюджета области – 550 млн. руб. Дефицит...

Задача №3 (расчет дефицита бюджета субъекта РФ)

Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях: расходы бюджета субъекта РФ в текущем году...

Задача №4 (расчет предельного объема расходов бюджета субъекта РФ)

Определите предельный объем расходов бюджета субъекта Российской Федерации, который может быть утвержден законом субъекта Российской Федерации при...

Задача №5 (расчет предельного объема расходов бюджета)

Определите предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации при следующих...

Задача №6 (задача о планировании бюджета на основе нормативного метода)

По приведенным данным, используя нормативный метод планирования, определить общую сумму расходов на питание для районной больницы: Среднегодовое количество коек  $K=90$ ...

### **Контрольные вопросы к зачету**

1. Содержание, задачи и значение бюджетного контроля.
  2. Классификация бюджетного контроля.
  3. Формы и методы проведения бюджетного контроля.
  4. Ревизия как ведущая форма бюджетного контроля.
- Подготовка к контрольной работе по следующим вопросам:
1. Понятие и роль бюджета государства.
  2. Основные этапы развития бюджетных отношений в России.
  3. Бюджетные права органов государственной власти.
  4. Бюджетная классификация: ее характеристика и значение.
  5. Расходы, финансируемые исключительно из государственного бюджета и бюджета субъекта РФ.
  6. Способы предоставления бюджетных средств.
  7. Модели бюджетного федерализма и их особенности.
  8. Государственные внебюджетные фонды и особенности их функционирования.
  9. Фонд обязательного медицинского страхования, функции и задачи.
  10. Бюджетный процесс, понятие и краткая характеристика стадий.
  11. Бюджетная система РФ: понятие и структура.
  12. Этапы развития бюджетного федерализма в России.
  13. Функции бюджета и их характеристика.
  14. Принципы построения и функционирования бюджетной системы РФ (перечислить).
  15. Бюджетные права органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.
  16. Состав доходов федерального бюджета.
  17. Расходы, финансируемые исключительно из местного бюджета.
  18. Бюджетный федерализм и принципы его построения.
  19. Формы организации межбюджетных отношений, их характеристика.



20. Пенсионный фонд РФ: становление, источники формирования и направления использования ресурсов.
21. Причины создания и упразднения целевых бюджетных фондов.
22. Участники бюджетного процесса, их характеристика.
23. Бюджетный контроль и его значение.
24. Бюджетный дефицит и причины его возникновения.
25. Составление бюджета, основные характеристики.
26. Источники покрытия дефицита федерального бюджета.
27. Методы бюджетного контроля, их характеристика.
28. Рассмотрение и утверждение бюджета.
29. Задачи и функции Счетной палаты РФ.
30. Профицит бюджета и способы его сокращения.
31. Состав доходов местного бюджета.
32. Основные методы планирования расходов бюджетов бюджетной системы РФ.
33. Модели бюджетного федерализма, их характеристика.
34. Состав доходов бюджета субъекта РФ.
35. Методы планирования налоговых доходов бюджетов бюджетной системы РФ.
36. Исполнение бюджета, характеристика.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	<p>Знает методы расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банковских институтов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.</p> <p>Умеет осуществлять финансовый анализ, финансовое планирование и финансовый контроль, управление финансовыми ресурсами коммерческих банков.</p>	Задание для зачета	<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>

2.	ПК-4: Способность осуществлять финансовый анализ, финансовое планирование и финансовый контроль, управление финансовыми ресурсами экономических субъектов, в том числе органов государственной власти и местного самоуправления.	<p>Знает способы и приемы анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.</p> <p>Умеет выбирать необходимый инструментарий для обработки исходных данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.</p>	Задание для зачета	<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>
3.	ПК-5: Способностью осуществлять финансовую деятельность на различных сегментах финансового рынка.	<p>Знает теоретические основы осуществления финансовой деятельности на банковском рынке.</p> <p>Умеет осуществлять финансовую деятельность на финансовом рынке.</p>	Задание для зачета	<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</p>

				ФГАОУ "ТюмГУ".	ВО
--	--	--	--	-------------------	----

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

### 7.1. Основная литература:

1. Государственные и муниципальные финансы : учебник / Н. Н. Семенова, С. С. Артемьева, С. Г. Бусалова [и др.]. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 345 с. - ISBN 978-5-369-01853-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1088721> (дата обращения: 24.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Суглобов, А.Е. Межбюджетные отношения в Российской Федерации: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Государственное и муниципальное управление» / А.Е. Суглобов, Ю.И. Черкасова, В.А. Петренко. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 263 с. - ISBN 978-5-238-01834-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028525> (дата обращения: 24.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Подъяблонская, Л.М. Актуальные проблемы государственных и муниципальных финансов : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Государственное и муниципальное управление», «Финансы и кредит» / Л.М. Подъяблонская, Е.П. Подъяблонская. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 303 с. — (Magister). - ISBN 978-5-238-02682-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1025523> (дата обращения: 24.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

3. Коваленко С.В. Предоставление государственных и муниципальных услуг [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Коваленко С.В., Киричек А.И., Сазонова Л.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018.— 109 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72465.html> . (дата обращения: 24.04.2020). — ЭБС «IPRbooks»

### 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.>
3. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http:// www.pfrf.ru>
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http:// www.gks.ru>
5. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http:// www.garant.ru>
6. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http:// www.consultant.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:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

#### **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  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**ОСНОВЫ ЛОГИСТИКИ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Шумилова Ю. А. Основы логистики. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ: Основы логистики [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Сегодня логистика стала неотъемлемой частью любого бизнеса. С экономической точки зрения под логистикой подразумевается система планирования и управления материальными, денежными и информационными потоками. Под этим понимается организация и координация процессов закупок, транспортировки, хранения и сбыта продукции. В данной дисциплине логистика рассматривается как совокупность технического и материального обеспечения деятельности организации с целью оптимизацию издержек всех функциональных областей предприятия. Логистика объединяет все многоступенчатые процессы в одну систему, а также обеспечивает взаимосвязанное управление и планирование всех подразделений организации.

Целью данного курса является формирование у студентов целостной системы мышления, знаний и умений по управлению материальными, информационными и финансовыми потоками в рыночных условиях.

Задачи дисциплины:

- изучение понятий, задач и функций логистики;
- формирование теоретических и практических навыков в области закупочной, производственной, сбытовой, транспортной, складской и сервисной логистики на уровне хозяйствующего субъекта;
- формирование навыков сбора и анализа исходных данных для расчета экономических показателей, характеризующих логистическую деятельность организации;
- изучение концепций логистики, создания логистических систем и управления ими.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ОПК-4: Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ОПК-4.	Знает вероятные риски и ограничения в решении поставленных профессиональных задач.  Умеет оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных профессиональных задач, выбирать наиболее оптимальные решения, в том числе, в условиях неопределенности.
УК-1: Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.	УК-1.	Знает источники информации, требуемой для решения поставленной задачи.  Умеет использовать различные типы поисковых запросов.
УК-2: Способен определять круг задач в рамках поставленной цели	УК-2.	Знает способы решения типичных задач и критерии оценки ожидаемых результатов.

и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.		Умеет оценивать соответствие способов решения задач поставленной цели проекта.
---	--	--

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1.1

### Очная форма обучения

Вид учебной работы		Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
			4
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		50	50
Лекции		16	16
Практические занятия		34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		94	94
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)		Зачет	Зачет

## 3. Система оценивания

Проверка теоретических знаний студента осуществляется в процессе сдачи зачёта, который проходит в устной форме по указанным в перечне вопросам, студенту задается 2 вопроса из списка вопросов к зачету. При сдаче зачёта учитывается посещение студентом семинарских занятий и активность участия в них, а также отметки, полученные при проведении текущего контроля.

Оценка «зачет» выставляется студенту, сформулировавшему достаточно полные и правильные ответы на поставленные вопросы. При ответе студент продемонстрировал владение основными терминами логистики, логически верно и аргументировано выстраивал свой ответ, знал содержание учебной и научной литературы. Студент также правильно ответил на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «незачет» выставляется студенту, если он не дал ответа хотя бы по одному вопросу, либо дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы, не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Оценка «незачет» ставится студенту, отказавшемуся отвечать или не явившемуся на зачёт.

Если студент во время подготовки к ответу пользовался запрещенными материалами (средства мобильной связи, карманные компьютеры, шпаргалки и т.д.) и данный факт установлен преподавателем, принимающим зачет, то ему также выставляется оценка «незачет».

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины



**Очная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Понятийный аппарат логистики и факторы ее развития	16	2	4	0	0
2.	Концепции логистики	16	2	4	0	0
3.	Закупочная логистика	16	2	4	0	0
4.	Логистика запасов	16	2	4	0	0
5.	Логистика складирования	16	2	4	0	0
6.	Логистика производственных процессов	16	2	4	0	0
7.	Логистика распределения и сбыта	16	2	4	0	0
8.	Транспортная логистика	16	2	4	0	0
9.	Логистика сервисного обслуживания	16	0	2	0	0
10.	Итого (часов)	144	16	34	0	0

**4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам****Тема 1. Понятийный аппарат логистики и факторы ее развития.**

Понятийный аппарат логистики. Объект, предмет, цель, основные понятия и задачи логистики в области запасов, транспортировки, складирования и складской обработки; а также информационного обеспечения. Основные принципы логистических систем. Ключевые проблемы и решения логистики в государственных и частном секторах экономики. Факторы развития логистики. Функциональные области логистики и их характеристика.

**Тема 2. Концепции логистики**

Эволюция концептуальных подходов к логистике, включая три периода развития систем товародвижения материальной продукции. Фундаментальные концепции в логистике: информационная; маркетинговая; интегральная. Тянущая и толкающая концепции в логистике.

**Тема 3. Закупочная логистика**

Задачи, функции и механизм закупочной логистики, сущность, основа экономической эффективности закупочной логистики, отношения с поставщиками, политика закупок, способы выбора поставщика, основные статьи издержек по содержанию

складов, традиционная система снабжения, системы оперативного снабжения, их преимущества и недостатки.

Закупки по 223-ФЗ и 44-ФЗ. Основные отличия. Виды закупочных процедур.

#### **Тема 4. Логистика запасов**

Понятие запасов, их роли и назначения в производственном процессе, три вида товаро-материальных запасов, их классификация по месту нахождения, по исполняемой функции и по функции времени, задачи, решаемые классификацией запасов. Сущность метода ABC (Парето – анализ) при формировании запасов. Сущность неликвидных запасов.

Издержки, связанные с созданием и содержанием запасов, а также основные потери, связанные с отсутствием запасов. Нормирование запасов и способы расчета норм запасов.

Системы управления запасами: система с фиксированным размером заказа, критерий оптимизации размера заказа и факторы, влияющие на данный критерий, расчет оптимального размера заказа. Расчет параметров системы управления.

Система с фиксированным интервалом времени между заказами, способы определения интервала времени между заказами и расчет параметров системы управления запасами с фиксированным интервалом времени между заказами.

Преимущества и недостатки основных систем управления запасами.

Прочие системы управления запасами, базирующиеся на фиксации одного из двух возможных параметров – размера заказа или интервала времени между заказами.

#### **Тема 5. Логистика складирования**

Основные функции и задачи складов в логистической системе: преобразование производственного ассортимента в потребительский в соответствии со спросом, складирование и хранение, унитизация и транспортировка грузов, предоставление услуг.

Классификация складов, расчет площади складов. Определение потребности в подъемно-транспортном оборудовании, показатели работы складов и проблемы их эффективного функционирования. Количество складов и размещение складской сети. Логистические затраты и их зависимость от количества складов.

#### **Тема 6. Логистика производственных процессов.**

Организация производственных систем: закономерности организации производственных систем, сущность, принципы, связь организации производства с наукой о проектировании, создании и развитии производственных процессов.

Организация материальных потоков в производстве: цели и пути повышения организованности, тактическая и стратегическая гибкость производственных систем, требования к организации и управлению материальными потоками.

Организация производственного процесса во времени и пространстве. Расчет длительности производственного цикла изготовления партии деталей. Расчет оптимального размера партии. Расчет длительности производственного цикла изделия.

#### **Тема 7. Логистика распределения и сбыта**

Сущность сбытовой (распределительной) логистики и ее связь с маркетингом. Каналы распределения товаров и их функции. Правила распределительной логистики. Определение оптимального размещения распределительного центра.

#### **Тема 8. Транспортная логистика**

Сущность и задачи транспортной логистики. Достоинства и недостатки отдельных видов транспорта. Транспортная документация. Маркировка грузов. Условия поставки Инткотермс

## **Тема 9. Логистика сервисного обслуживания**

Сущность сервисного обслуживания, его объект деятельности. Классификация видов сервисного обслуживания. Критерии сервиса удовлетворения потребительского спроса: номенклатура и количество, качество, время, цена, надежность предоставления сервиса.

Критерии сервиса оказания услуг производственного назначения: номенклатура и количество, качество, цена, надежность предоставляемого сервиса.

Критерии сервиса послепродажного, информационного и финансово – кредитного обслуживания.

Влияние уровня сервиса удовлетворения потребительского спроса на прибыль предприятия и его оптимизация.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Понятийный аппарат логистики и факторы ее развития**

Вопросы для обсуждения:

1. Какие периоды развития прошла концепция логистики?
2. В чем заключается новизна логистики?
3. Какие критерии оценки оптимизации перевозок грузов были характерны для дологистического периода?
4. Назовите три концептуальных подхода к созданию логистических систем.
5. На каких принципах базируется логистика как наука и вид деятельности?
6. Назовите основные концептуальные функции и задачи логистики.
7. Дайте понятие логистической операции.
8. Перечислите основные функции логистики.
9. Раскройте сущность организационного и технологического направления в логистике.
10. Кратко охарактеризуйте следующие функциональные области логистики: закупочная, производственная, распределительная.
11. Кратко охарактеризуйте следующие функциональные области логистики: транспортная, информационная, складская.
12. Кратко охарактеризуйте следующие функциональные области логистики: управление запасами, сервисная, финансовая.
13. Назовите конкурентные логистические факторы, характерные для различных товаров.
14. Перечислите основные требования логистики. Дайте характеристику каждого требования.
15. Как соотносятся функции маркетинга и логистики на предприятии?
16. Какое из понятий является более широким понятие «логистика» или понятие «маркетинг»?
17. Объясните взаимосвязь времени логистических процессов и конкурентоспособности предприятия.

Решение ситуационных кейсов:

- А) Выбор схемы транспортировки нефтепродуктов;
- Б) Рационализация товародвижения спиртных напитков.

### **Тема 2. Концепции логистики**

Вопросы для обсуждения:

1. Приведите основные сведения об истории возникновения логистики.
2. Почему логистику поставили на службу эффективности управления материальными потоками?
3. Назовите основные звенья логистической системы.
4. Перечислите элементы логистической системы.
5. Охарактеризуйте основные задачи логистики, решаемые в различных областях.
6. Приведите основные предпосылки развития логистики и охарактеризуйте их.
7. Что понимается под макрологистикой?
8. Что понимается под мезо- и микрологистикой?
9. Охарактеризуйте основные проблемы логистики в государственном и частном секторах экономики.
10. Какие концепции логистики можно отнести к информационным?
11. Опишите маркетинговые концепции логистики.
12. Опишите суть интегральных концепций логистики.
13. В чем отличие между тянущей и толкающей концепцией логистики?

Видеокейс "Логистические концепции".

### **Тема 3. Закупочная логистика**

Вопросы для обсуждения:

1. Какие задачи необходимо решить, чтобы эффективно удовлетворить потребности производства в материалах?
2. Перечислите принципы, которых рекомендуется придерживаться в отношениях с поставщиками.
3. Сопоставьте традиционный и оперативный (логистический) подходы к организации снабжения предприятия.
4. Назовите методы определения потребностей в поставках в рыночной экономике.
5. Перечислите способы поставки закупаемых материалов.
6. Какие виды расчетов применяются для анализа закупочных цен на товары?
7. Объясните смысл решения задачи «сделать или купить» в логистике. В каких случаях принимается то или иное решение?
8. Назовите основные способы поиска поставщиков и получения предложений от них.
9. Назовите основные виды документов и их назначение при осуществлении и оформлении закупок.
10. Охарактеризуйте методы и процедуры проверки качества и количества полученной продукции.
11. Расскажите о способах выбора поставщика.
12. Какие факторы учитываются в процессе планирования закупочного процесса при выборе поставщиков.
13. Перечислите требования, предъявляемые при рассмотрении возможностей поставщика.
14. Как проводится оценка работы с поставщиками? Объясните сущность рейтинговых оценок поставщиков.
15. Назовите положительные и отрицательные моменты оперативного снабжения через единственного поставщика.
16. Раскройте правовые основы контракта на закупку.
17. В чем заключаются основные различия в требованиях 223-ФЗ и 44-ФЗ?
18. Назовите и опишите основные конкурентные процедуры закупки.

Решение видеокейса "Выбор логистического посредника"

Решение ситуационных кейсов:

- А) Выбор территориально удаленного поставщика на основе анализа полной стоимости;
- Б) Рейтинговая оценка работы с поставщиками и выбор поставщика.

#### **Тема 4. Логистика запасов**

Вопросы для обсуждения:

1. Какова роль товарно–материальных запасов в экономике?
2. Перечислите основные виды затрат, связанные с созданием и содержанием запасов.
3. Назовите основные виды потерь, связанные с отсутствием запасов.
4. Напишите формулу определения оптимального размера заказа.
5. Перечислите виды запасов по месту нахождения и раскройте их сущность.
6. Перечислите виды запасов по исполняемой функции.
7. Дайте классификацию запасов по времени.
8. Назовите факторы, определяющие точный уровень резервных (страховых) запасов.
9. Дайте характеристику текущих и подготовительных запасов.
10. Что относится к неликвидным запасам?
11. Какие методы нормирования запасов Вы знаете?
12. В чем заключается суть управления товаро–материальными запасами в системах «KANBAN» и «точно в срок».
13. Применение правила «80–20» и ABC-анализ в логистике запасов.
14. Раскройте суть и назначение XYZ-анализа в логистике запасов.
15. Для каких условий разработаны основные и прочие системы управления запасами?
16. Раскройте сущность системы управления запасами с фиксированным размером заказа и перечислите планируемые параметры.
17. Раскройте сущность системы управления запасами с фиксированным интервалом времени между поставками и перечислите планируемые параметры.
18. Раскройте сущность системы управления запасами с установленной периодичностью пополнения запасов до постоянного уровня и перечислите планируемые параметры.
19. Раскройте сущность системы управления запасами «минимум–максимум» и перечислите планируемые параметры.
20. Преимущества и недостатки различных систем управления запасами.

Решение ситуационных кейсов:

- А) Оптимальный размер заказа материалов в управлении запасами;
- Б) Управление запасами с применением ABC-анализа;
- В) Расчет показателей различных систем управления запасами.

#### **Тема 5. Логистика складирования**

Вопрос для обсуждения:

1. Какова роль складирования в логистической системе?
2. Назовите основные функции склада.
3. Дайте понятие склада и приведите классификацию складов промышленных предприятий.
4. Раскройте сущность транзитной подачи материалов цехам и участкам.
5. Сформулируйте основные проблемы функционирования складов.
6. Охарактеризуйте логистические затраты и их зависимость от количества складов.
7. В чем суть выбора системы складирования?
8. В чем выражается основа рентабельности работы склада?
9. Раскройте содержание капитальных и эксплуатационных затрат на складе.

10. Какие подсистемы включает система складирования?
11. Назовите порядок выбора рациональной системы складирования.
12. Охарактеризуйте показатели эффективности использования складской площади.
13. Что такое складская грузовая единица?
14. Дайте понятие пакетирования.
15. Приведите формулы расчета площади складов.

Решение ситуационных кейсов:

- А) Принятие решения о пользовании услугами наемного склада;
- Б) Определение места расположения распределительного склада;
- В) Планирование размещения товаров на складе;
- Г) Расчет площади складских помещений и показателей использования склада.

## **Тема 6. Логистика производственных процессов**

Вопросы для обсуждения:

1. Что относится к внутрипроизводственным логистическим системам?
2. Раскройте понятие и дайте характеристику внутрипроизводственным логистическим системам на макро- и микроуровне.
3. Что такое качественная и количественная гибкость внутрипроизводственных логистических систем?
4. Основные положения логистической концепции организации производства.
5. Что предполагает традиционная концепция организации производства?
6. Расчет длительности производственного цикла изготовления партии деталей.
7. Раскройте требования, предъявляемые к организации и оперативному управлению материальными потоками в логистических производственных системах.
8. Как рассчитать оптимальный размер партии деталей, запускаемой в производство?
9. Из чего складывается производственный цикл изготовления изделия?
10. Как определяется длительность цикла сборки?
11. Раскройте сущность, условия применения, преимущества и недостатки «толкающих» систем управления производством.
12. Приведите практические примеры действующих «толкающих» систем управления производством и дайте их характеристику.
13. Раскройте сущность, условия применения, преимущества и недостатки «тянущих» систем управления производством.
14. Приведите практические примеры действующих «тянущих» систем управления производством и дайте их характеристику.

Решение ситуационных кейсов:

- А) Расчет длительности производственного цикла изделия, длительности обработки партии деталей, оптимального размера партии для запуска в производство;
- Б) Планирование материальных потоков в производстве на основе технологии MRP.

## **Тема 7. Логистика распределения и сбыта**

Вопросы для обсуждения:

1. Раскройте сущность распределительной логистики и решаемые ею задачи.
2. Дайте понятие канала распределения, опишите его основные параметры и выполняемые функции.
3. Охарактеризуйте изменения, происходившие в сбытовой логистике в период 1960–1980 гг.
4. Дайте понятие централизованной доставки: ее преимущества и недостатки.
5. Что является показателем степени развития централизованной доставки?
6. Что характерно для взаимодействия маркетинга и логистики?

7. Расскажите об основных каналах распределения товаров.
8. В каких случаях наиболее эффективно используются прямые связи в процессе распределения?
9. В каких случаях прибегают к услугам посредников в распределительном процессе?
10. Какие главные соображения принимаются во внимание промышленными фирмами при выборе оптовых посредников?
11. В чем заключается оптимизация канала распределения?
12. Сформулируйте отличительные особенности транзитного и складского способа товародвижения.
13. Определите, каким образом осуществляется выбор расположения распределительного центра?

## **Тема 8. Транспортная логистика**

Вопросы для обсуждения:

1. Какое влияние оказала логистика на развитие транспорта?
2. Раскройте сущность понятия сопряженности участников транспортного процесса.
3. Раскройте сущность транспортно-экспедиционного обеспечения распределения товаров.
4. Основные требования, предъявляемые потребителями к услугам транспорта.
5. Основные виды услуг, выполняемые транспортными агентствами.
6. Раскройте сущность интермодальной системы.
7. Отличительные признаки функционирования интермодальной транспортной системы.
8. Сформулируйте критерии выбора вида транспорта.
9. Перечислите основные факторы, влияющие на выбор вида транспорта.
10. Раскройте достоинства и недостатки автомобильного, воздушного и железнодорожного транспорта.
11. Раскройте достоинства и недостатки морского, речного и трубопроводного транспорта.
12. Дайте понятие маршрутизации и охарактеризуйте основные решения в области маршрутизации.
13. Транспортные тарифы и правила их применения.
14. Перечислите новые виды услуг транспортных компаний по сбору и распределению грузов.

## **Тема 9. Логистика сервисного обслуживания**

Вопросы для обсуждения:

1. Приведите классификацию видов сервисного обслуживания.
2. Назовите критерии оценки сервисного обслуживания.
3. Сформулируйте критерии оценки сервисного обслуживания по каждому виду.
4. Приведите формулу для определения уровня логистического сервиса.
5. Постройте график влияния на прибыль предприятия уровня сервиса удовлетворения потребительского спроса.
6. Постройте график оптимизации сервиса удовлетворения потребительского спроса на основе учета суммарных затрат.
7. Составьте таблицу комплексной классификации сервисного обслуживания.

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

### **Тема 1. Понятийный аппарат логистики и факторы ее развития**

**Тест**

1. Интегрированная система активного управления материальными потоками на основе применения современных информационных технологий и оптимизации экономических решений, рассматривающая в единстве материалопотоки между хозяйствующими субъектами и внутри них и направленная на достижение высоких конечных результатов деятельности - \_\_\_\_\_.

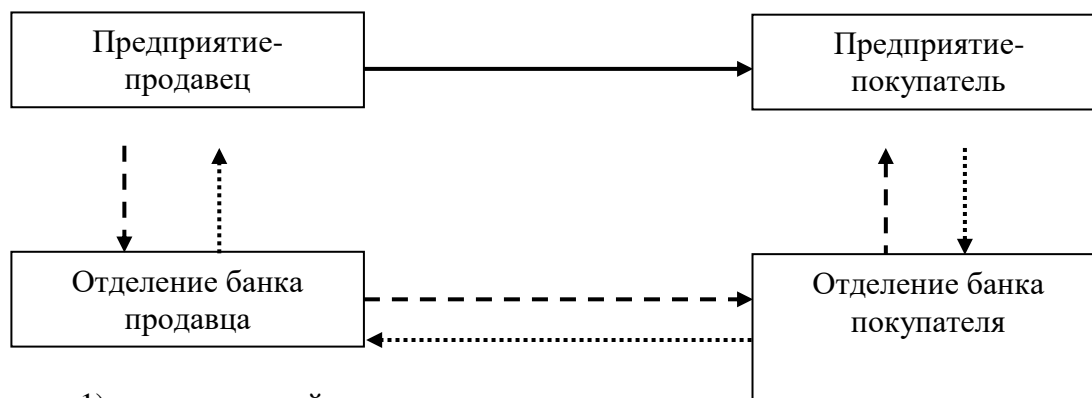
2. Условия успешной логистической деятельности (или законы логистики) включают в себя:

- 1) нужный товар
- 2) в нужное время
- 3) нужного качества
- 4) в нужном количестве
- 5) в нужной консистенции
- 6) с нужной рекламой

3. Соотнесите задачи логистики и области логистики, которые отвечают за выполнение этих задач

Область логистики:	Основные задачи:	Ответы:
1) Запасы	А) Планирование, формирование и содержание необходимых материальных запасов	1) А
2) Транспортировка продукции	Б) Выбор вида транспорта, транспортного средства, планирование и мониторинг доставки продукции	2) Б
3) Складирование и складская обработка	В) Выбор варианта размещения склада, управление складской переработкой, упаковка	3) В
4) Информационное обеспечение	Г) Сбор данных о движении материальных потоков	4) Г

4. В представленной схеме сплошной линией обозначен поток:



- 1) материальный
- 2) финансовый
- 3) информационный
- 4) нематериальный

5. Область логистики, решающая локальные вопросы в рамках отдельных звеньев и элементов логистики и осуществляющая управление материальными и информационными потоками на внутрипроизводственном (внутрифирменном) уровне:

- 1) макрологистика
- 2) микрологистика



- 3) мезологистика
- 4) мегалогистика

## **Тема 2. Концепции логистики**

### **Тест**

1. Первый этап развития логистики, приходящийся на 1980-е гг., характеризуется следующими процессами на производственных предприятиях того времени:
  - 1) интеграция транспортно–складского процесса
  - 2) производственный цех, транспорт и склад начинают работать как единый слаженный механизм
  - 3) совокупность участников логистического процесса приобретает целостный характер
  - 4) заключаются договоры с поставщиками сырья и материалов
2. Система поставок, заключающийся в закупке по долгосрочному контракту и поставке предметов снабжения, минуя промежуточные склады, прямо на производственные линии в сроки, максимально приближенные к моменту потребления, при их жестком соблюдении:
  - 1) точно в срок
  - 2) КАНБАН
  - 3) MRP
  - 4) электронно-информационная коммуникация
3. Логистическая концепция организации производства включает в себя следующие основные положения:
  - 1) минимизацию запасов
  - 2) минимизацию времени на выполнение основных и транспортно–складских операций
  - 3) ориентир на изготовление серий деталей, на которые пока нет заказа покупателей
  - 4) устранение простоев оборудования
  - 5) допущение определенного количества брака как цены за повышение скорости производства
  - 6) устранение нерациональных внутризаводских перевозок
4. К «тянущим» системам управления относят:
  - 1) JIT (just in time)
  - 2) KANBAN
  - 3) MRP
  - 4) ERP
  - 5) DRP
5. Область логистики, охватывающая процессы движения материалопотоков внутри предприятия (фирмы) - \_\_\_\_\_ логистика.

## **Тема 3. Закупочная логистика**

### **Тест закрытый**

1. Из перечисленных показателей: 1) потребность в заказываемом продукте, 2) пороговый уровень запаса, 3) оптимальный размер заказа, 4) желательный максимальный заказ, 5) время поставки, 6) гарантийный запас - исходными данными для расчета параметров системы с фиксированным размером заказа являются:
  - 1) 2,5,6
  - 2) 1,4,6
  - 3) 2,4,6
  - 4) 1,3,5
2. Метод Канбан был разработан в:
  - 1) ФРГ
  - 2) Японии

- 3) Швеции  
4) США
3. Текущие затраты (Э) исчисляются по формуле, где: А-затраты, связанные с амортизацией, эксплуатацией и ремонтом склада и его оборудования (руб.)  
n - оборачиваемость товара (365:t здн)  
t здн - средняя продолжительности срока хранения товарного запаса на складе в днях;  
Q-вес товара на складе (т)
- 1)  $\text{Э} = A/Q$
  - 2)  $\text{Э} = A * n * Q$
  - 3)  $\text{Э} = n * Q/A$
  - 4)  $\text{Э} = A/n * Q$
4. Запасы, предназначенные для непрерывного снабжения потребителей в случае непредвиденных обстоятельств, называются:
- 1) текущими
  - 2) подготовительными
  - 3) гарантийными
  - 4) переходящими
5. Возрастание издержек, связанных с детальным оформлением документации при каждом заказе происходит при:
- 1) получении товара по мере необходимости
  - 2) регулярной закупке мелкими партиями
  - 3) закупке товара с немедленной сдачей
  - 4) закупке товара одной крупной партией
6. Предложения о продаже своей продукции, которые рассылает продавец потенциальным покупателям, называется
- 1) тендером
  - 2) рекламой
  - 3) спецификациями
  - 4) офертами

#### Тема 4. Логистика запасов

##### Задачи:

№1

Рассчитайте оптимальный размер заказа ДВП (древесноволокнистой плиты) твердой, если издержки выполнения заказа составляют 20 руб./м<sup>3</sup>; потребность в пиломатериалах – 3000 м<sup>2</sup>; затраты на хранение составляют 1 руб./м<sup>2</sup>.

№2

Рассчитайте оптимальный размер заказа каустической соды, если издержки выполнения заказа составляют 400 руб./т; потребность в каустической соде 2400 т; затраты на хранение составляют 250 руб./т.

№3

Рассчитайте интервал времени между заказами, если потребность в трубах в 2003 г. составляет 2500 т. издержки выполнения заказа составляют 1100 руб., издержки хранения – 275 руб./т, количество рабочих дней в году составляет 250.

№4

Выполните расчет параметров системы управления запасами с фиксированным размером заказа и определите общие годовые издержки управления запасами: если годовая потребность в металле составляет 20000 т, издержки выполнения заказа составляют 1100 руб./т, а затраты на хранение 20% от стоимости выполнения заказа. Количество рабочих дней в году принимаем 250.

№5

Рассчитайте размер заказа смежных производств в системе с установленной периодичностью пополнения запаса до постоянного уровня при следующих условиях. Максимально желательный запас изделий 170 шт.; ожидаемое потребление за время поставки – 24 шт.; пороговый уровень – 50 изделий. Поставки осуществляются 1 раз в 2 недели. Предыдущий заказ был 3 февраля, 11 февраля, текущий запас изделий составил 50 шт.

№6

Выполните расчет параметров системы управления запасами с фиксированным интервалом времени между запасами и определите общие годовые издержки управления запасами при следующих условиях. Годовая потребность в древесине составляет 4000 м<sup>3</sup>. Количество рабочих дней в году – 255. Издержки выполнения заказа 12500 руб./м<sup>3</sup>, затраты на хранение 250 руб./м<sup>3</sup>.

## **Тема 5. Логистика складирования**

### **Задачи:**

№1

Рассчитайте оборот склада за месяц работы при следующих условиях: через склад прошло 20000 т. груза, причем 8000 т. хранилось 5 дней; 5000 т. груза хранилось 7 дней, а 7000 т. хранилось 10 дней.

№2

Рассчитайте оборот склада за год работы при следующих условиях: через склад прошло 150000 т. груза, причем 50000 т. хранилось 10 дней; 25000 т. груза хранилось – 14, 30000 т. – 8; 45000 – 12 дней.

№3

Рассчитайте полезную площадь склада формовочных материалов способом нагрузки на 1 м<sup>2</sup>, если нагрузка на 1 м<sup>2</sup> площади пола составляет 5 т, а величина установленного запаса формовочных материалов 25000 т.

№4

Рассчитайте общую площадь склада изделий смежных производств, если установленный запас материалов на складе составляет 4000 т, нагрузка на 1 м<sup>2</sup> площади пола 1 т/м<sup>2</sup>, численность обслуживающего персонала 6 человек, вспомогательная площадь 2000 м<sup>2</sup>, суммарная площадь приемочных и отпусковых площадок – 1500 м<sup>2</sup>.

№5

Выберите более эффективный вариант системы складирования на основе показателя общих затрат при следующих условиях.

1 вариант. Затраты, связанные с эксплуатацией, амортизацией и ремонтом оборудования склада составляют 4,4 млн. руб.: стоимость оборудования склада 75, 0 млн. руб.; средняя оборачиваемость товара 20; вес (масса) товара, размещенного на складе 20000 т.

2 вариант. Затраты, связанные с эксплуатацией, амортизацией и ремонтом оборудования склада, составляет 4,2 млн. руб. Стоимость оборудования склада 80 млн. руб.; средняя оборачиваемость 20, вес (масса) товара, размещенного на складе 21000 т.

№6

Рассчитайте количество автопогрузчиков, если за сутки необходимо переработать 700 т груза, производительность автопогрузчиков 40 т/ч, коэффициент неравномерного поступления груза  $R = 1,2$ , продолжительность смены 8ч.

## **Тема 6. Логистика производственных процессов**

### **Задачи:**

№1

Рассчитайте длительность операций штифтования, если нормативная трудоемкость штифтования составляет 30ч., длительность рабочей смены 8 часов, коэффициент выполнения норм 0,95; на операции штифтования занято двое рабочих.

№2

Рассчитайте длительность совокупного цикла обработки партии из 20 деталей при последовательном способе календарной организации процесса и следующих значениях плановой трудоемкости операций (в часах): 1) токарная – 6; 2) сверлильная – 1; 3) токарная – 2; 4) фрезерная – 1,5; 5) шлифовальная – 4.

№3

Рассчитайте длительность совокупного цикла механической обработки партии из 25 деталей при параллельном способе календарной организации процесса и следующих значениях плановой трудоемкости операций (в часах): 1) токарная – 6; 2) фрезерная – 7,5; 3) сверлильная – 3; 4) шлифовальная – 5.

№4

Рассчитайте длительность совокупного цикла механической обработки партии из 20 деталей при последовательно-параллельном способе календарной организации процесса и следующих значениях плановой трудоемкости операций (в часах): 1) токарная – 6; 2) сверлильная – 1; 3) токарная – 2; 4) фрезерная – 1,5; 4) шлифовальная – 4.

№5

Рассчитайте длительность цикла сборки изделия А, состоящего из трех узлов, если длительность цикла генеральной сборки составляет – 5 дней, длительность цикла сборки первого узла – 8, второго узла – 9 и третьего узла – 7 дней.

№6

Рассчитайте длительность производственного цикла изделия А, если длительность изготовления отливок составляет 5 дней, длительность свободнойковки заготовок – 6 дней, длительность цикла механической обработки деталей в цехе №1 – 13 дней, в цехе №2 – 17 дней, длительность генеральной сборки – 6 дней, длительность сборки сборочной единицы №1 – 8 дней, сборочной единицы №2 – 4 и сборочной единицы №3 – 5 дней. Продолжительность межцеховых перерывов составляет 4-ро суток.

## **Тема 7. Логистика распределения и сбыта**

### **Ситуационная задача.**

Компания «БриджКорпорейшен» — крупнейший производитель и дистрибьютор строительных материалов.

Службой логистики компании «БриджКорпорейшен» было принято решение о переносе распределительного центра (РЦ) из г. Саратов в Саратовскую область (на 70 км дальше от существующего места расположения РЦ), что позволило сократить расходы на аренду объекта на 14 500 000 руб./год. При принятии данного решения не были учтены объемы транспортной работы, отгрузок от поставщиков потребителям, а также их места расположения, что привело к увеличению затрат на транспортное обеспечение в первые 3 мес. работы на 3 900 000 млн руб. В следующих периодах прогнозируется аналогичное увеличение транспортных расходов.

Определите целесообразность принятия решения об изменении места расположения распределительного центра.

## **Тема 8. Транспортная логистика**

### **Задачи.**

№1.

Определить координаты центра тяжести грузовых потоков, если известно, что потребитель А имеет координаты (36, 42) и грузооборот 35 т в месяц; потребитель В имеет координаты (36, 19) и грузооборот 25 т в месяц; потребитель С имеет координаты (87, 28)

и грузооборот 25 т в месяц; потребитель D имеет координаты (78, 58) и грузооборот 35 т в месяц.

№2.

Приведены следующие данные: рабочий день электропогрузчика (штабелера) – 10ч/сут; коэффициенты:

использование техники по времени – 0,8;

готовности механизма – 0,75;

запаса техники – 1,1;

неравномерности – 1,3

время цикла: а) в зоне стеллажного хранения:

\* электропогрузчика на ввоз – 200с;

\* электропогрузчика на вывоз – 150 с;

\* штабелера на ввоз и на вывоз – 180 с.

б) в зоне штабельного хранения:

\* электропогрузчика на ввоз – 208 с;

\* электропогрузчика на вывоз – 190 с;

4) среднедневной расход паллет:

\* в зоне стеллажного хранения – 190 паллет/смена;

\* в зоне штабельного хранения – 300 паллет/смена.

Рассчитайте потребность в электропогрузчиках и штабелях при работе в одну и две смены.

## **Тема 9. Логистика сервисного обслуживания**

### **Тест**

1. Комплекс услуг, оказываемых производителем или экспедиторской фирмой потребителю в процессе доставки ему материальных ресурсов – логистический \_\_\_\_\_.

2. Критерий качества логистического сервиса, включающий возможность отзыва заказа, а также изменения по желанию клиента: вида тары; вида упаковки; способа передачи заказа; формы заказа:

- 1) надежность поставки
- 2) гибкость поставки
- 3) продолжительность выполнения заказа
- 4) наличие запасов на складе поставщика

3. Для определения оптимального значения уровня логистического сервиса необходимо сопоставить:

- 1) выручку и затраты
- 2) себестоимость и прибыль
- 3) затраты на сервис и потери от снижения уровня сервиса
- 4) затраты на поставку и затраты на сервис

4. Форма управления логистикой, обычно применяемая в фирмах, выпускающих однородную продукцию и имеющих небольшое число предприятий, расположенных в одном регионе:

- 1) централизованная
- 2) децентрализованная
- 3) однородная
- 4) многоуровневая

5. Документом, используемым для информирования подразделений – потребителей о фактической доставке товаров и для контроля соответствия уведомления об отгрузке товара и копии заказа и счета в бухгалтерии, является:

- 1) уведомление об отгрузке
- 2) сопроводительное письмо
- 3) подтверждение получения поставки
- 4) документ поставщика

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

Таблица 3

1	Понятийный аппарат логистики и факторы ее развития	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
2	Концепции логистики	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
3	Закупочная логистика	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
4	Логистика запасов	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
5	Логистика складирования	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
6	Логистика производственных процессов	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
7	Логистика распределения и сбыта	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
8	Транспортная логистика	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
9	Логистика сервисного обслуживания	Чтение обязательной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям, решению задач, 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 теста, контрольной работы.

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

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

Форма проведения зачета – устный опрос по указанным в перечне вопросам.

Вопросы к зачету:

1. Возникновение логистики, происхождение термина «логистика».
2. Определение логистики. Объект и предмет логистики. Подразделы, изучаемые в рамках логистики.
3. Причины активного развития логистики.
4. Логистические системы: основные определения. Логистическая функция, логистическая цепь, логистическая сеть, логистический канал.
5. Информация логистических систем.
6. Задачи, решаемые в рамках логистических систем. Четыре этапа развития логистических систем.
7. Логистические операции. Понятие и виды.
8. Основные концепции логистической системы. «Тянущая» концепция.
9. Основные концепции логистической системы. «Толкающая» концепция.
10. Логистическая цепь предприятия «Закупка - производство - сбыт». Понятие мощности логистического звена.
11. Потоки промышленного предприятия. Классификация потоков промышленного предприятия.
12. Задачи закупочной логистики. Закупка или собственное производство: что выбрать.
13. Выбор комплектующих и метод их поиска. Методы определения потребности в материалах. Объемы и периодичность закупок.
14. Выбор поставщика. Общение с поставщиком. Дополнительные функции службы снабжения.
15. ABC-анализ. Сущность и использование в логистике.
16. XYZ-анализ. Сущность и использование в логистике.
17. Логистическая и традиционные концепции организации производства. Принципы организации производства.
18. Типы производств: единичное, массовое, серийное. Временные характеристики массового производства.
19. Логистика запасов. Принципы управления запасами на предприятии.
20. Оптимальный размер партии.
21. Основные системы управления запасами
22. Понятие логистики склада. Виды складов.
23. Показатели эффективности работы складов.
24. Транспортная логистика. Виды транспорта. Задачи транспортной логистики
25. Достоинства и недостатки отдельных видов транспорта
26. Транспортная документация
27. Маркировка грузов
28. Каналы распределения.
29. Типы логистических посредников.
30. Стратегии сбыта товаров.

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

Таблица 4

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

		планируемыми результатами обучения		
1.	ОПК-4: Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	<p>Знает вероятные риски и ограничения в решении поставленных профессиональных задач.</p> <p>Умеет оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных профессиональных задач, выбирать наиболее оптимальные решения, в том числе, в условиях неопределенности.</p>	Тестовые задания, ситуации /практические задания, вопросы к зачету	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимая 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>
2.	УК-1: Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.	<p>Знает источники информации, требуемой для решения поставленной задачи.</p> <p>Умеет использовать различные типы поисковых запросов.</p>	Тестовые задания, ситуации /практические задания, вопросы к зачету	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимая вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.</p> <p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле</p>



				успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
3.	УК-2: Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.	Знает способы решения типичных задач и критерии оценки ожидаемых результатов.  Умеет оценивать соответствие способов решения задач поставленной цели проекта.	Тестовые задания, ситуации /практические задания, вопросы к зачету	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. Гаджинский, А. М. Логистика : учебник / А. М. Гаджинский. - 21-е изд. - Москва : Дашков и К, 2017. - 420 с. - ISBN 978-5-394-02059-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/414962> (дата обращения: 04.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Логистика : учебник / А.У. Альбеков, Т.В. Пархоменко, Г.А. Лопаткин [и др.] ; под ред. д-ра экон. наук, проф. А.У. Альбекова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2016. — 403 с. — (Высшее образование). — [www.dx.doi.org/10.12737/21010](http://www.dx.doi.org/10.12737/21010). - ISBN 978-5-369-01578-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/548632> (дата обращения: 04.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Логистика: практикум для бакалавров : учебное пособие / С. В. Карпова, А. А. Арский, В. В. Борщ [и др.] ; под общ. ред. С. В. Карповой. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. — 139 с. - ISBN 978-5-9558-0545-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1036533> (дата обращения: 04.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

3. Логистика для бакалавров: Учебник / Карпова С.В. - Москва : Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 323 с. ISBN 978-5-9558-0442-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/510368> (дата обращения: 04.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <http://loginfo.ru> – журнал «Логинфо»;
2. <http://logistika-prim.ru> – журнал «Логистика»;
3. [www.e-executive.ru](http://www.e-executive.ru) – образовательный портал, содержащий бизнес-кейсы, тесты, деловые игры и т.п.;
4. [www.logirus.ru](http://www.logirus.ru) – портал о логистике в России;
5. <http://grebennikon.ru/journal-17.html> - журнал «Логистика сегодня»;

### **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:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

## **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  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ В ЭКОНОМИКЕ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Леонтьева А.Г. Системный анализ в экономике. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Международные стандарты финансовой отчетности [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Леонтьева А.Г., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Исследование системных проблем, возникающих в различных сферах человеческой деятельности возможно путем интегрирования и координирования разрозненных научных знаний и методов в единый технологический процесс комплексного исследования на базе системного подхода.

Системный анализ как учебная дисциплина, выявляя общие законы функционирования и развития систем различной природы (промышленных, транспортных, экономических, социальных и т.п.), помогает лучше понимать студенту принципы функционирования экономических систем на микро- и макроуровне, а в будущей профессиональной деятельности находить нестандартные решения сложных проблем, избегая крайностей.

**Цель дисциплины «Системный анализ в экономике»** - формирование у будущих специалистов в области экономики навыков системного мышления при анализе проблем и принятии управленческих решений; знакомство с принципами, методами и приемами системного анализа социально-экономических процессов; освоение методологии решения прикладных задач средствами количественного анализа и экономико-математического моделирования.

### **Задачи курса - изучение:**

- изучение общих принципов решения проблем на основе системного подхода;
- получение теоретических знаний в области проведения системного исследования (определение целей, их ранжирование, декомпозиция систем на составные элементы, определение взаимосвязи между элементами системы, между системой и внешней средой и последовательность их реализации);
- освоение методов формализованного описания сложных систем и оценка эффективности их функционирования;
- освоение методов формализованного описания сложных систем и оценка эффективности их функционирования;
- изучение современных методов аналитического и компьютерного моделирования сложных систем.

Знания, умения и навыки, полученные студентами в процессе изучения дисциплины, являются базой для выполнения научных исследований и государственной итоговой аттестации.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ОПК-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	ОПК-5	Знает основные понятия теории систем и системного анализа; методы построения сложных экономических и социально-экономических систем, способы их исследования с применением современных технических средств и

		информационных технологий; Умеет применять методы системного анализа, современные технические средства и информационные технологии в приложении к недостаточно изученным производственным, финансовым и организационным системам; оценивать альтернативные решения по защите экономических ресурсов, анализу и подготовке управленческого решения
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	ПК-2	Знает, как подготовить проектное решение финансово-экономической задачи; Умеет разрабатывать методические документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		5
<b>Общий объем</b>	зач. ед. 4	4
	час. 144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу</b>	94	94

<b>обучающегося</b>		
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 (решение тестов, задач, и подготовку докладов), а также за выполненные письменные 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 – письменная работа. Продолжительность выполнения письменной работы – 2 академических часа. Итоговая контрольная работа включает два задания: тестовое задание и один теоретический вопрос. Каждое задание оценивается максимально в 50 баллов. Фактическое количество баллов определяется отношением правильных ответов на тестовое задание и теоретический вопрос.

### 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.	Системный анализ как методологическое средство решения проблем. Особенности системного анализа в экономике	11	2	0	0	0
2.	Анализ и синтез в экономике	9	0	4	0	0
3.	Методы и методология системного анализа	9	2	0	0	0
4.	Системный подход как процесс принятия решений при проектировании экономических систем	11	0	4	0	0
5.	Основы моделирования экономических систем	11	2	0	0	0

6.	Модели в анализе сложных экономических систем	12	0	4	0	0
7.	Методы и средства моделирования систем	11	2	0	0	0
8.	Разработка имитационной модели предприятия в MS Excel	12	0	4	0	0
9.	Разработка имитационной модели управления бизнес-процессом на основе MS Project	12	0	4	0	0
10.	Основные типы шкал измерения в системном анализе экономических процессов. Обработка характеристик, измеренных в разных шкалах	11	2	4	0	0
11.	Управление в экономических системах	11	2	2	0	0
12.	Системный анализ в условиях определенности информации	12	2	4	0	0
13.	Системный анализ и оценка экономических процессов и систем в условиях неопределенности и риска	12	2	4	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

##### **Тема 1. Системный анализ как методологическое средство решения проблем. Особенности системного анализа в экономике**

Системное мышление. Границы ментальных моделей и системное видение мира. Понятие системы. Классификация систем. Понятие системной экономики. Особенности экономических систем и ограниченность их точного описания. Сущность системного анализа. Основная цель системного анализа – поиск путей выхода из проблемной ситуации в рассматриваемой предметной области. Конфигурирование проблемы. Формирование и анализ системы целей. Дерево целей и задач. Этапы системного анализа проблем.

##### **Тема 2. Методы и методология системного анализа**

Основные понятия и методология системного подхода. Процедуры системного анализа (целевой, ситуационный, информационный, структурно-функциональный, технико-функциональный, организационно-процедурный анализ). Современные методики системного анализа, их назначение и особенности.

##### **Тема 3. Анализ и синтез в экономике**

Анализ и синтез как ключевые методы логического познания. Анализ в узком и широком плане. Общетеоретический экономический анализ – изучение экономического явления на макроуровне. Анализ хозяйственной деятельности предприятия (АХД).



Главная информационная база АХД – бухгалтерский учет и отчетность. Синтез как противоположная анализу операция. Цель синтеза. Взаимосвязь анализа и синтеза.

#### **Тема 4. Системный подход как процесс принятия решений при проектировании экономических систем**

Основные характеристики системы. Внешняя среда. Элемент. Компоненты и подсистемы. Связь, отношение и взаимодействие. Типы связей: рекурсивная, синергетическая, циклическая, обратная (положительная и отрицательная). Цель. Структура. Состояние. Входы, выходы и ограничения системы. Поведение. Равновесие. Устойчивость. Движение: вынужденное, собственное. Свойства систем. Множественность элементов, делимость. Иерархичность. Сложность. Целостность. Эмерджентность. Интегративность. Ограниченность. Бесконечность. Классификация систем: по способу происхождения, по характеру поведения, по степени сложности, по способу управления, по числу уровней иерархий, по принципам управления и подчиненности.

#### **Тема 5. Основы моделирования экономических систем**

Моделирование как основной инструмент системного анализа. Понятие модели системы. Модель как объект, отражающий наиболее важные характеристики исследуемого процесса или системы, созданный для получения дополнительной информации о данном процессе или системе. Изоморфизм. Свойства моделей. Требования к моделям экономических систем. Типы моделей систем: «черный ящик», «белый ящик», модель состава, модель структуры, динамические модели. Характеристика классов задач, для решения которых применяются различные методы моделирования систем. Методы моделирования: МАИС, МФПС, имитационное динамическое моделирование. Простейшие модели экономических систем. Система Риккардо. Модель фирмы.

#### **Тема 6. Модели в анализе сложных экономических систем**

Аналитические, сетевые модели экономических систем. Имитационное моделирование элементов экономических систем и процессов. Оптимизационные модели экономических систем. Оценка точности и надежности результатов моделирования. Верификация моделей экономических систем.

#### **Тема 7. Методы и средства моделирования систем**

Математическая модель – логико-математическое соотношение, устанавливающее связь между характеристиками объекта управления и критерием эффективности. Процесс построения экономико-математической модели. Формализация управленческой ситуации - запись экономической сущности задачи с помощью символов, переменных и постоянных величин, индексов и других обозначений. Условия задачи - в виде уравнений или неравенств. Система переменных величин: объем производства продукции на предприятии, количество перевозимого груза поставщиками конкретным потребителям и т. д.

#### **Тема 9. Основные типы шкал измерения в системном анализе экономических процессов. Обработка характеристик, измеренных в разных шкалах**

Постановка задачи оценивания. Понятие шкалы измерений. Типы шкал. Проблема многокритериальности при оценке систем. Методы многокритериальной оценки. Методы построения интегральных критериев

#### **Тема 10. Управление в экономических системах**

Понятие управления в экономических системах. Модели принятия управленческих решений. Использование теории ориентированных и неориентированных графов в принятии управленческих решений. Эксперты и экспертные оценки в принятии управленческих решений. Прямые и косвенные измерения в принятии управленческих решений. Понятия о согласованности экспертных оценок и различении объектов экспертами в принятии управленческих решений. Метод парных сравнений как средство экспертного оценивания. Баллы, ранги, парные сравнения в принятии управленческих решений. Управление экономическими системами в условиях критического состояния (кризиса)

### **Тема 11. Системный анализ в условиях определенности информации**

Линейное и нелинейное программирование. Оптимизационные модели системы. Симплекс- метод. Методы нелинейного программирования. Модели анализа конфликтных ситуаций

### **Тема 12. Системный анализ и оценка экономических процессов и систем в условиях неопределенности и риска**

Выбор в условиях неопределенности с дискретным набором альтернатив и исходов. Подходы к решению игровых задач выбора в условиях неопределенности. Выбор в условиях статистической неопределенности

### **Тема 13. Системный анализ и оценка экономических процессов и систем в условиях неопределенности и риска**

Выбор в условиях неопределенности с дискретным набором альтернатив и исходов. Подходы к решению игровых задач выбора в условиях неопределенности. Выбор в условиях статистической неопределенности

## **План практических занятий**

### **Тема 1. Анализ и синтез в экономике**

Обсуждение вопросов темы:

1. Анализ как ключевой метод логического познания. Анализ на микро- и макроуровне.
2. Синтез: понятие, цель, алгоритм. Взаимосвязь анализа и синтеза.
3. Анализ и синтез товарных отношений.
4. Закрепление теоретического материала при проведении занятия с использованием компьютеров для выполнения проблемно-ориентированных расчетно-графических работ: Исследование себестоимости товара по составным частям как пример экономического анализа. Определение себестоимости товара как суммы всех затрат в целом. Доклад/сообщение.

### **Тема 2. Системный подход как процесс принятия решений при проектировании экономических систем**

Обсуждение вопросов темы.

1. Сущность системного подхода, эволюция определений.
2. Принципы системного подхода.
3. Системный подход в принятии и обосновании управленческих решений.

Реферат: «Научные направления исследования и проектирования систем».

Практическое задание: выполнить PEST-анализ факторов макросреды организации. Используя матрицу PEST-анализа провести анализ макросреды конкретной организации на основе количественной оценки влияния факторов. Выбор конкретной организации осуществляется самостоятельно. Диагностика каждого события осуществляется путем присвоения ему определенного веса – от 1 (наиболее весомое) до 0 (незначительное). Сумма весов должна быть равна 1.

Оценка степени влияния каждого события производится по 5-балльной шкале (5 – сильное воздействие; 0 – отсутствие воздействия). Средневзвешенные оценки определяются путем умножения веса события на силу его воздействия. Затем подсчитывается суммарная взвешенная оценка по каждому фактору для данной организации и делается итоговый вывод.

Закрепление теоретического материала при проведении занятия с использованием компьютеров для выполнения проблемно-ориентированных расчетно-графических работ; работа с базами данных в сети Интернет.

### **Тема 3. Модели в анализе сложных экономических систем**

Выступления с презентацией

1. Аналитическая модель большой многоуровневой экономической системы.
2. Сетевая модель и ее разработка. Расчет параметров сетевой модели.

3. Имитационное моделирование систем массового обслуживания при решении задач производства продукта и оказания услуг.
  4. Имитационное моделирование финансовых операций для управления финансовыми рисками.
  5. Системный подход и методы системного анализа при проектировании и управлении разработкой газовых месторождений
- Тест (тест закрытого типа с одним правильным ответом).

#### **Тема 4. Разработка имитационной модели предприятия в Microsoft Excel.**

Обсуждение вопросов. Закрепление теоретического материала при проведении занятия с использованием компьютеров для выполнения проблемно-ориентированных расчетно-графических работ.

1. Классификация имитационных моделей в экономике.
2. Общий порядок разработки имитационных моделей в экономике.
3. Разработка имитационных экономических моделей в Excel.
4. Разработка имитационной модели предприятия.

Реферат «Динамическая модель предприятия сферы услуг»

#### **Тема 5. Разработка имитационной модели управления бизнес-процессом на основе Microsoft Project**

Обсуждение вопросов. Закрепление теоретического материала при проведении занятия с использованием компьютеров для выполнения проблемно-ориентированных расчетно-графических работ.

1. Формирование планов бизнес-процессов.
2. Имитация временных показателей бизнес-процесса.
3. Имитация хода реализации бизнес-процесса (проекта).

Доклад/сообщение.

#### **Тема 6. Основные типы шкал измерения в системном анализе экономических процессов. Обработка характеристик, измеренных в разных шкалах**

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие шкалы. Основные типы шкал измерения.
2. Шкалы номинального типа, порядка, отношений, разностей, абсолютные.
3. Показатели и критерии оценки систем: виды критериев качества, шкала уровней качества систем с управлением, показатели и критерии эффективности функционирования систем.
4. Обработка характеристик, измеренных в разных шкалах.

Доклад/сообщение.

#### **Тема 7. Управление в экономических системах**

Вопросы для обсуждения:

1. Микро-подходы в системном анализе.
  2. Экспресс-диагностика экономических систем на микроуровне.
- Понятие организационной структуры и ее основные характеристики как системы.  
Анализ и оценка организационных структур управления.

Реферат «Системный анализ организационной структуры управления предприятия.

Тест (тест закрытого типа с одним правильным ответом).

#### **Тема 8. Системный анализ в условиях определенности информации**

Обсуждение вопросов. Закрепление теоретического материала при проведении занятия с использованием компьютеров для выполнения проблемно-ориентированных расчетно-графических работ.

1. Использование среды MS Excel для нахождения оптимального допустимого решения задачи линейного программирования.
2. Использование среды MS Excel для решения транспортной задачи.
3. Показатели эффективности хозяйственной деятельности и их оптимизация.

Практическое задание: Определение оптимального распределения поставок и минимальных затрат при решении транспортных задач.

### **Тема 9. Системный анализ и оценка экономических процессов и систем в условиях неопределенности и риска**

Обсуждение вопросов. Закрепление теоретического материала при проведении занятия с использованием компьютеров для выполнения проблемно-ориентированных расчетно-графических работ:

1. Использование среды MS Excel для нахождения оптимальной стратегии.
2. Решение задач оптимальности стратегий в играх с природой.
3. Использование среды MS Excel для решения игровых задач методом линейного программирования.

Практическое задание: Выявление и выбор альтернатив решения проблемы.

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

#### **Тест закрытый**

1. Целью системного анализа является:

- 1) упорядочение последовательности действий при решении крупных проблем, основываясь на системном подходе
- 2) разрешение проблемной ситуации, возникшей перед объектом проводимого системного исследования
- 3) принятие решения и организацией дальнейшего функционирования системы, разрешающего проблемную ситуацию
- 4) все перечисленное верно

2. Основное содержание системного анализа заключено:

- 1) в формальном математическом аппарате, описывающем "системы" и "решение проблем"
- 2) в специальных математических методах, например, оценки неопределенности
- 3) в его концептуальном, т. е. понятийном, аппарате, в его идеях, подходе и установках
- 4) в установлении альтернативных вариантов решения проблемы

3. Система, в которой известны все элементы и связи между ними в виде однозначных зависимостей (аналитических или графических), можно отнести к:

- 1) детерминированной системе
- 2) хорошо организованной системе
- 3) диффузной системе
- 4) линейной системе

4. Компонентом системы называют:

- 1) часть системы, обладающую свойствами системы с собственной подцелью
- 2) предел членения системы с точки зрения аспекта рассмотрения
- 3) средство достижения цели
- 4) совокупность однородных элементов системы

5. Системные исследования – это:

- 1) совокупность научных теорий, концепций и методов, в которых объект исследования рассматривается как система
- 2) специальные методы исследования сложных систем
- 3) метод исследования, при котором предполагается глубокое погружение в отдельные физические явления и изучение связи между ними
- 4) исследования, в которых анализируемый объект рассматривается как определенное множество элементов

6. Наука, рассматривающая все явления как непрерывные процессы организации и дезорганизации, называется:

- 1) тектология
- 2) гносеология

3) общая теория систем

4) синергетика

7. Организация исследования - порядок проведения, основанный на распределении \_\_\_\_\_ и ответственности, закрепленных в регламентах, нормативах и инструкциях.

1) функций

2) полномочий

3) обязанностей

4) работ

8. Системность - всеобщее свойство материи, \_\_\_\_\_, а значит, и неотъемлемое свойство человеческой практики, включая мышление.

1) форма её существования

2) закономерность её развития

3) её целенаправленность

4) её самоорганизация

9. Синергетический подход позволяет объяснить образование упорядоченных устойчивых систем на основе:

1) хаотичности

2) алгоритмизации

3) самоорганизации

4) динамики

10. А.И. Берг определил кибернетику, как науку об оптимальном управлении сложными \_\_\_\_\_ системами.

1) стохастическими

2) динамическими

3) статическими

4) детерминированными

11. Эмерджентностью называют наличие у системы таких свойств и \_\_\_\_\_, которые определяются свойством целостности системы и отсутствуют у ее элементов в отдельности.

1) состояний

2) характеристик

3) целей

4) функций

12. Невозможность полного познания системы и всестороннего представления конечным множеством описаний показывает \_\_\_\_\_ системы.

1) бесконечность

2) организованную сложность

3) делимость

4) иерархичность

13. По способу создания системы делятся на:

1) децентрализованные, централизованные

2) большие, сложные, простые

3) детерминированные, вероятностные

4) искусственные, смешанные, естественные

14. Описанию «в этой модели фиксируется совокупность отношений заданных на множестве подсистем и элементов» соответствует модель типа:

1) «белый ящик»

2) «структуры»

3) «черный ящик»

4) «аналоговая»

15. \_\_\_\_\_ называется уровень иерархической структуры, при которой система представлена в виде взаимодействующих подсистем.

- 1) Стратой
- 2) Эшеленом
- 3) Слоем
- 4) Ветвью

16. Метод, предполагающий построение реальной модели объекта для того, чтобы предсказать нежелательные явления при взаимодействии с реальным объектом, называется:

- 1) проб и ошибок
- 2) описания модели системы
- 3) воздействия на окружающую среду
- 4) прямого воздействия на объект исследования

17. Закон \_\_\_\_\_ относится к группе закономерностей иерархической упорядоченности систем.

- 1) эквивалентности
- 2) коммуникативности
- 3) целостности
- 4) компликативности

18. Понятие «системный анализ» можно определить с практической стороны - как систему \_\_\_\_\_ или проектирования сложных систем, поиска, планирования и реализации изменений, предназначенных для ликвидации проблем.

- 1) методик построения
- 2) методов исследования
- 3) методов конструирования
- 4) алгоритмов создания

19. Принцип системности выражается в виде: «Чтобы действительно знать предмет, надо охватить, изучить все его стороны, все \_\_\_\_\_».

- 1) связи и опосредствования
- 2) подсистемы и элементы
- 3) связи с внешней средой
- 4) связи и структуру

20. Форму устойчивости по отношению к начальным и граничным условиям выражает принцип:

- 1) интеграции
- 2) связности
- 3) неопределенности
- 4) эквивалентности

21. Учет изменяемости системы, ее способности к накоплению информации с учетом динамики среды, есть принцип:

- 1) глобальной цели
- 2) организованности
- 3) развития
- 4) неопределенности

22. Ограниченность системного анализа обусловлена: неизбежной неполнотой анализа; \_\_\_\_\_ ; отсутствием точного прогнозирования перспективы.

- 1) приближенностью меры эффективности
- 2) неустранимостью неясных сторон многоплановых целей
- 3) невозможностью проверки ценности интуитивных суждений
- 4) отсутствием стандартных решений

23. \_\_\_\_\_ представляет собой степень достижения организацией своих целей при использовании ограниченных ресурсов.

- 1) Эффективность
- 2) Целенаправленность

3) Ограниченность

4) Оптимальность

24. Принцип \_\_\_\_\_ выражает непропорциональность и несоизмеримость между взаимодействиями и их результатами в процессе межсистемных взаимодействий.

1) вариативности

2) неоднозначной обусловленности

3) иррегуляции

4) соединенности

25. Сочетание формальных методов и неформализованного знания - основная особенность методик:

1) системного анализа

2) синтеза

3) системного подхода

4) решения хорошо структурированных задач

26. \_\_\_\_\_ подходом называется такой подход, при котором изучение действительности осуществляется с точки зрения общих законов развития природы, общества и мышления, всеобщих связей и явлений.

1) Системным

2) Метафизическим

3) Эклектическим

4) Диалектическим

27. Под проблемной ситуацией имеется в виду:

1) то обстоятельство, что субъект не удовлетворен либо состоянием, в котором находится объект, либо его поведением

2) субъекту известно, какое состояние или поведение объекта его удовлетворит

3) не удастся конкретизировать возникшую неопределенность и определить желаемое состояние или поведение объекта

4) субъекту не известно, какое состояние или поведение объекта его удовлетворит

28. \_\_\_\_\_ называется терминологическая и понятийная структура, которая определена для представления системы на данном уровне обобщения.

1) моделью

2) формальной схемой

3) схемой

4) языком описания

29. В применении к задачам оптимизации \_\_\_\_\_ состоит в разбиении основной задачи оптимизации на несколько связанных друг с другом экстремальных задач меньшей размерности, которые могут быть решены имеющимися средствами.

1) декомпозиция

2) анализ

3) синтез

4) решение проблемы

30. При построении математической модели возникают следующие проблемы:

1) определение числа параметров модели

2) определение значений параметров модели

3) выбор структуры модели

4) выбор критерия оценки качества модели

#### **Темы докладов и сообщений:**

1. Системность в практической деятельности.

2. Системность познавательных процессов.

3. Системность человеческого мышления.

4. Системность окружающего мира.

5. Основные направления развития системного анализа.
6. Постановка задач в рамках проблемной ситуации.
7. Выявление и выбор альтернатив решения проблемы.
8. Особенности экономических систем и ограниченность их точного описания.
9. Жизненный цикл системы: рождение, развитие, гибель на примере системы любой природы.
10. Основные характеристики систем на примере системы «Министерство высшего образования и науки».
11. Методы качественного и количественного оценивания систем.
12. Характеристика классов задач, для решения которых применяются различные методы моделирования систем.
13. Определение системного анализа с практической, методологической и методической сторон.
14. Структура системного анализа.
15. Понятие проблемы. Классификация проблем.
16. Познавательный и конструктивный аспекты системного подхода.
17. Алгоритмы проведения системного анализа.
18. Основные этапы системного анализа как метода изучения систем.
19. Моделирование как основной инструмент системного анализа.
20. Возникновение и развитие проблемы. Качественные и количественные проблемы.

#### Темы рефератов:

1. Анализ процессов принятия решений на предприятии сферы услуг.
2. Динамическая модель предприятия сферы услуг.
3. Системный анализ организационной структуры управления предприятия.
4. Аппарат понятий системного описания объектов и процессов материального мира.
5. Системный подход в управлении потребностями населения.
6. Анализ модели развития региональной инфраструктуры сервиса
7. Совершенствование механизмов государственного регулирования рыночных отношений в сфере услуг.
8. Научно-методический подход к применению системного анализа в сфере услуг.
9. Системный анализ как методология анализа и решения проблем.
10. Научные направления исследования и проектирования систем.
11. История развития системных представлений.
12. Слабоструктурированные проблемы в системах любой природы и сложности, как объект исследования системного анализа.
13. Сравнение различных методик проведения системного анализа (Ю.И. Черняк, с. Оптнер, С. Янг).

#### Примеры задач

Задача 1. Приведите достоинства и недостатки организационных структур управления различного типа.

- Дополните таблицу:

Факторы, влияющие на ОСУ	Тип ОСУ		
	Функциональная	Матричная	ОСУ БП
Технология производства продукции.	низкая		
Сложность продукции.	низкая		высокая
Продолжительность производственного цикла.	небольшая		
Размер предприятия.	небольшая	большой	
Значимость продукции.	невысокая		высокая
Потребитель продукции.		смешанный	разнородный



Сложность внутренних связей.	средняя		
Важность факторов времени.	средняя	средняя	
Дифференциация ресурсов.		средняя	высокая
Реакция на воздействие внешней среды.			высокая

Задача 2. ФТС с целью развития арктического региона собирается открыть в одном из городов района крайнего севера таможенный пост (ТП). Имеется 4 проекта размещения и организации ТП (*A*, *B*, *C* и *D*), которые предусматривают строительство. Затраты на строительство (млн. руб.) составляют большую часть стоимости проектов и очень сильно зависят от того, какие погодные условия будут в период строительства. Возможны 5 вариантов погоды *S1*, *S2*, *S3*, *S4*, *S5*. Выбрать оптимальный проект используя критерии Лапласа, Вальда, максимального оптимизма, Сэвиджа и Гурвица при  $\alpha = 0,6$ . Матрица затрат имеет вид:

	<i>S1</i>	<i>S2</i>	<i>S3</i>	<i>S4</i>	<i>S5</i>
<i>A1</i>	7	12	8	10	5
<i>A2</i>	9	10	7	8	9
<i>A3</i>	6	8	15	9	7
<i>A4</i>	9	10	8	11	7

### Практические задания (пример):

Постановка задачи. Ежемесячно через таможенный пост *N* в страну ввозится некоторое количество партий нескольких сортов сыра. Предположим, что известно сезонное распределение среднего числа ввозимых партий для каждого сорта. Объем одной ввозимой партии задан для каждого сорта сыра. Для обеспечения контроля качества организуется система выборочного контроля, включающего 2 этапа. Технико-технологические возможности системы определяют продолжительность каждого этапа (в часах) проверки качества одной упаковочной единицы для каждого сорта сыра. Минимальный объем проверки составляет 0,1% от каждой партии. Каждый этап проверки требует использования нескольких видов химических реагентов, расходы которых на одну проверку известны для каждого сорта сыра. Ежемесячные запасы реагентов каждого вида ограничены возможностями системы (ограниченность складских помещений, бюджета и т.п.). Рабочий день таможенного поста составляет 8 часов. Требуется определить ежемесячный максимальный объем проверки, удовлетворяющий описанными выше возможностями. Для этого необходимо:

- выполнить формализованное представление системы (определить переменные, постоянные, условно-постоянные, задать целевую функцию);
- построить систему ограничений;
- найти решение при определенных исходных данных (задаются студентом самостоятельно).
- оформить решение в среде MS Office.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Системный анализ как методологическое средство решения проблем. Особенности системного анализа в экономике	Чтение обязательной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям.
2.	Методы и методология	Чтение обязательной и дополнительной

	системного анализа	литературы, подготовка к практическим занятиям.
3.	Анализ и синтез в экономике	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, подготовка доклада с использованием электронной презентации
4.	Системный подход как процесс принятия решений при проектировании экономических систем	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, написание реферата
5.	Основы моделирования экономических систем	Чтение обязательной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям.
6.	Модели в анализе сложных экономических систем	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, подготовка докладов с использованием электронной презентации. Подготовка к тестированию.
7.	Методы и средства моделирования систем	Чтение обязательной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям.
8.	Разработка имитационной модели предприятия в MS Excel	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, тестам, выполнение практического задания
9.	Разработка имитационной модели управления бизнес-процессом на основе MS Project	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, тестам, выполнение практического задания
10.	Основные типы шкал измерения в системном анализе экономических процессов. Обработка характеристик, измеренных в разных шкалах	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, выполнение комплексного задания
11.	Управление в экономических системах	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, тестам, выполнение практического задания Подготовка к тестированию.
12.	Системный анализ в условиях определенности информации	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, решение задач
13.	Системный анализ и оценка экономических процессов и систем в условиях неопределенности и риска	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, тестам, 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 обучающимся теста, контрольной работы.

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

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

Вопросы к зачету:

1. Понятие системы. Классификация систем.
2. Понятие системной экономики. Особенности экономических систем и ограниченность их точного описания.
3. Сущность системного анализа. Конфигурирование проблемы.
4. Формирование и анализ системы целей. Дерево целей и задач.
5. Этапы системного анализа проблем. Анализ и синтез в экономике
6. Методология системного подхода.
7. Процедуры системного анализа (целевой, ситуационный, информационный, структурно-функциональный, технико-функциональный, организационно-процедурный анализ)
8. Понятие модели системы, виды моделей.
9. Структурно-операционная модель социально-экономической системы.
10. Методы и средства моделирования систем.
11. Статические и динамические модели систем.
12. Алгебраическое описание социально-экономических систем.
13. Теоретико-вероятностное описание социально-экономических систем.
14. Комбинаторное описание социально-экономических систем.
15. Теоретико-графовое описание социально-экономических систем.
16. Теоретико-множественное описание социально-экономических систем.
17. Постановка задачи оценивания. Понятие шкалы измерений. Типы шкал.
18. Проблема многокритериальности при оценке систем. Методы многокритериальной оценки. Методы построения интегральных критериев
19. Понятие управления в экономических системах. Модели принятия управленческих решений.
20. Использование теории ориентированных и неориентированных графов в принятии управленческих решений.
21. Эксперты и экспертные оценки в принятии управленческих решений. Прямые и косвенные измерения в принятии управленческих решений.
22. Понятия о согласованности экспертных оценок и различении объектов экспертами в принятии управленческих решений. Метод парных сравнений как средство экспертного оценивания. Баллы, ранги, парные сравнения в принятии управленческих решений
23. Линейное и нелинейное программирование. Оптимизационные модели системы. Симплекс- метод.
24. Методы нелинейного программирования. Модели анализа конфликтных ситуаций
25. Подходы к решению игровых задач выбора в условиях неопределенности. Выбор в условиях статистической неопределенности.

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

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	Знает основные понятия теории систем и системного анализа; методы построения сложных экономических и социально-экономических систем, способы их исследования с применением современных технических средств и информационных технологий; Умеет применять методы системного анализа, современные технические средства и информационные технологии в приложении к недостаточно изученным производственным, финансовым и организационным системам; оценивать альтернативные решения по защите экономических ресурсов, анализу и подготовке управленческого решения	Опрос на практическом занятии. Доклады и сообщения. Тест (30 шт.) Задачи. Практическое задание. Реферат. Вопросы к зачету (25 шт.)	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.	ПК-2: Способен подготовить проектное решение финансово-экономикой задачи, разрабатывать	Знает, как подготовить проектное решение финансово-экономической задачи; Умеет разрабатывать методические	Опрос на практическом занятии. Доклады и сообщения. Тест (30 шт.) Задачи. Практическое	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.

	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	документы, предложения и мероприятия по реализации проектных решений в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм	задание. Реферат. Вопросы к зачету (25 шт.)	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. Дрогобыцкий, И.Н. Системный анализ в экономике: учебник для студентов вузов, обучающихся направлению подготовки «Экономика» / И.Н. Дрогобыцкий. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 607 с. - ISBN 978-5-238-02894-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028469> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Ловцов, Д. А. Системный анализ: теоретические основы. Часть 1 : учебное пособие / Д. А. Ловцов. - Москва : РГУП, 2018. - 224 с. - ISBN 978-5-93916-701-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1195527> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Антонов, А. В. Системный анализ : учебник / А.В. Антонов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-011865-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1062325> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Кориков, А. М. Теория систем и системный анализ : учебное пособие / А. М. Кориков, С. Н. Павлов. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 288 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005770-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/994445> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

3. Корнев, Г. Н. Системный анализ : учебник / Г. Н. Корнев, В. Б. Яковлев. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2019. - 308 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-369-01532-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1021500> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

4. Кузнецов, В. А. Системный анализ, оптимизация и принятие решений : учебник для студентов высших учебных заведений / В.А. Кузнецов, А.А. Черепяхин. — Москва :

КУРС : ИНФРА-М, 2017. — 256 с. - ISBN 978-5-906818-95-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/908528> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <http://ru.wikipedia.org/>
2. <http://nehudlit.ru/books/detail8633.html>
3. <http://tsisa.narod.ru/>
4. [www.glossary.ru](http://www.glossary.ru)
5. [www.dic.academic.ru](http://www.dic.academic.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:

платформа для электронного обучения MicrosoftTeams.

### **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  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**ТЕХНОЛОГИИ ИНТЕРНЕТ-МАРКЕТИНГА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Чапарова Г.Н. Технологии интернет-маркетинга. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 09.03.03 Прикладная информатика, профиль "Разработка информационных систем бизнеса", форма обучения очная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины Технологии интернет-маркетинга опубликована на сайте ТюмГУ: Технологии интернет-маркетинга [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>



## 1. Пояснительная записка

С каждым годом мы успех отдельно взятого предприятия или проекта все больше зависит от качества реализации стратегии его продвижения в сети Интернет. Растущее разнообразие, инструментов и методов продвижения делает актуальным изучение технологий интернет-маркетинга для студентов всех специальностей и направлений. Базовым принципом интернет-продвижения является системность. Для студентов технических направлений подготовки основной упор делается на описание принципов работы информационных систем и технологий, обеспечивающих решение задач интернет-маркетинга. Дисциплина позволяет представить логическую взаимосвязь различных задач, решаемых методами интернет-маркетинга. Изучение дисциплины предполагает реализацию индивидуального или группового проекта в области интернет-маркетинга.

Аудиторные занятия предполагают рассмотрение теоретического материала в лекционном формате, а также формирование у студентов базовых навыков практического использования изученных ими на лабораторных занятиях технологий. На лабораторных занятиях важная роль отводится изучению реальных примеров разработки инструментов интернет-маркетинга.

Цель изучения дисциплины - освоение студентами современных технологий продвижения web-ресурсов, практических инструментов и методов интернет-маркетинга.

### Задачи изучения дисциплины:

- сформировать у студентов необходимые для будущей профессиональной деятельности знания и умения применять системный подход и математические методы в формализации решения прикладных задач с помощью технологий интернет-маркетинга;
- сформировать навыки разработки технологий и ресурсов для профессиональной деятельности в сфере продвижения интернет-ориентированных информационных систем

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ОПК-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	ОПК-5	<b>Знает:</b> - сущность системного подхода при разработке инструментов интернет-маркетинга, - методы и приемы системного анализа и обоснования принятия решений в области продвижения web-ресурсов. <b>Умеет:</b> использовать методы анализа, синтеза прикладных процессов и систем в ходе разработки мероприятий и технологий продвижения интернет-ориентированных информационных систем.

УК-3: Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	УК-3	<b>Знает:</b> -основные источники информации для описания стратегии продвижения, -как организовывать работу команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели. <b>Умеет:</b> -применять технологии анализа данных электронных информационных ресурсов интернет-маркетинга, -руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели.
--	------	--

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы		Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
			7
<b>Общий объем</b>	зач. ед.	4	4
	час	144	144
Из них:			
<b>Часы контактной работы (всего):</b>		50	50
Лекции		16	16
Практические занятия		34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
Консультации и иная контактная работа		0	0
<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 и промежуточный контроль освоения и усвоения материала дисциплины осуществляется в рамках модульно-рейтинговой (100-балльной) и традиционной (4-балльной) систем оценок.

Баллы начисляются студентам за следующие активности:

1. работа на лабораторных занятиях – 0-3 балла;
2. защита лабораторных работ и проектов – 0-4 балла;
3. работа на лекциях - 0-2 балла;

Экзаменационная оценка студента в рамках модульно-рейтинговой системы оценок является интегрированной оценкой выполнения студентом заданий во время лабораторных работ, индивидуальных или групповых проектов. Эта оценка характеризует уровень сформированности практических умений и навыков, приобретенных студентом в ходе изучения дисциплины:

- 61 - 76 баллов - удовлетворительно;
- 77 - 90 баллов - хорошо;
- 91 -100 баллов - отлично.

Студент, у которого сумма набранных баллов, оказалась меньше 61, должен сдать экзамен.

Форма проведения промежуточной аттестации (экзамена) по дисциплине – устно-письменная форма.

Задание для экзамена содержит один вопрос по темам дисциплины и практическое задание. Каждое задание оценивается в 5 баллов, примерный уровень практического задания соответствует уровню заданий, выполняемых в семестре при проведении лабораторных работ. После подсчёта баллов, набранных во время экзамена, эти баллы суммируются с баллами, набранными в течение семестра. Оценка выставляется на основе всех набранных баллов.

Примечание. Студент, желающий исправить экзаменационную оценку, полученную в рамках модульно-рейтинговой системы, имеет право на сдачу экзамена.

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час					Консультации и иная контактная работа
		Всего	Виды аудиторной работы (в час)			Лабораторные / практические занятия по подгруппам	
			Лекции	Практические занятия			
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Введение в интернет-маркетинг.	48	5	11	0	0	
2.	Технологии интернет-продвижения.	48	5	11	0	0	
3.	Технологии взаимодействий.	48	6	12	0	0	
	<b>Итого (часов)</b>	<b>144</b>	<b>16</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

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

###### 1. Введение в интернет-маркетинг

Основные концепции, термины и определения. Цели и задачи. История, место и примеры технологий. Классификация интернет-сайтов. Компоненты продающего сайта. Платформы для создания сайтов. Задачи и методы интернет-продвижения. Вэб-аналитика.

###### 2. Технологии интернет-продвижения

Поисковое продвижение (SEO), SMM, контекстная, таргетированная реклама. Контент-маркетинг. Платформы и сервисы. Анализ поисковых запросов, анализ поведения пользователей на сайте.

###### 3. Технологии взаимодействий

Сервисы для сайтов. Чат-боты, мессенджер-боты. Платформы для создания чат-ботов. Партнерские системы, CPA-сети.

## Темы лабораторных работ

### 1. Системный анализ вэб-сайтов. Обзор интернет-ресурсов. (0-6 балла)

- анализ целевой аудитории;
- сегментация;
- позиционирование;
- выбор каналов продвижения;
- расчет аффинити-индекса;
- анализ сайта с помощью различных сервисов;
- конкурентный анализ сайтов по основным параметрам.

### 2. Анализ факторов ранжирования поисковых систем. (0-6 балла)

- Яндекс.Метрика;
- Google Analytics;
- Matomo, Open Web Analytics;
- Инструменты анализа поисковой оптимизации; SE Ranking;
- GTM, Яндекс.Вэбвизр.

### 3. Разработка ИТ-решений для сайтов. (0-30 балла)

- сервисы e-mail рассылки;
- сервисы мониторинга социальных сетей;
- сервисы планирования контента;
- сервисы для создания чат-ботов;
- сервисы для проведения розыгрышей;
- информационная модель товара, сервисы автоматизации загрузки товаров на сайт;
- партнерские системы. CPA.

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Виды СРС
<b>3 семестр</b>		
1.	Введение в интернет-маркетинг.	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение проекта.
2.	Технологии интернет-продвижения.	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение проекта.
3.	Технологии взаимодействий.	Чтение обязательной и дополнительной литературы. Выполнение проекта. Подготовка доклада к защите проекта

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

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

## Контрольные вопросы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации:

1. Понятие, цели и задачи интернет-маркетинга
2. SEO – назначение, сущность и содержание
3. SMM– назначение, сущность и содержание
4. Содержание работ по поисковому продвижению
5. Контекстная реклама - назначение, сущность и содержание
6. Яндекс.Директ, Google Ads.
7. Анализ статистики посещаемости, действий пользователя на сайте – назначение, примеры систем, возможности.
8. Факторы поискового ранжирования.
9. Классификация вэб-сайтов. Примеры платформ для создания сайтов.
10. Назначение, особенности и технологии лэндингов.
11. Назначение и возможности мессенджер-ботов
12. Средства и технологии создания чат-ботов
13. Создание телеграм-бота.
14. Технологии партнерского маркетинга. Примеры CPA-платформ и партнерских сервисов, назначение, решаемые задачи.

Для более эффективного освоения и усвоения материала рекомендуется ознакомиться с теоретическим материалом по той или иной теме до проведения лабораторного занятия. Работу с теоретическим материалом по теме с использованием конспекта лекций можно проводить по следующей схеме:

- название темы;
- цели и задачи изучения темы;
- основные вопросы темы;
- характеристика основных понятий и определений, необходимых для усвоения данной темы;
- краткие выводы, ориентирующие на определенную совокупность сведений, которые необходимо усвоить.

Виды контроля деятельности студентов, применяемые на аудиторных занятиях, их оценка в рейтинговых баллах.

№ п/п	Вид контроля	Максимальное количество баллов
1.	Посещение лекционных занятий	В случае пропуска лекции без уважительной причины текущий рейтинг снижается на 1 балл
2.	Выполнение лабораторных заданий	В случае пропуска занятия без уважительной причины текущий рейтинг снижается на 1 балл
3.	Выполнение индивидуальных или групповых	За выполнение по инициативе студента индивидуальных заданий текущий рейтинг может быть повышен на величину 0 - 10 баллов за задание
4.	Экзамен по дисциплине	5 баллов за ответ на один вопрос экзаменационного билета

## 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-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	<p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность системного подхода при разработке инструментов интернет-маркетинга,</li> <li>- методы и приемы системного анализа и обоснования принятия решений в области продвижения web-ресурсов.</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>использовать методы анализа, синтеза прикладных процессов и систем в ходе разработки мероприятий и технологий продвижения интернет-ориентированных информационных систем.</li> </ul>	Устный опрос, практические занятия, индивидуальный или групповой проект.	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	УК-3: Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	<p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-основные источники информации для описания стратегии продвижения,</li> <li>-как организовывать работу команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели.</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-применять технологии анализа данных электронных ресурсов интернет-маркетинга,</li> </ul>	Лекции, практические занятия, индивидуальный или групповой проект.	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»

		-руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели.		
--	--	--	--	--

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

### 7.1 Основная литература:

1. Катаев, А. В. Интернет-маркетинг: учебное пособие / А. В. Катаев, Т. М. Катаева. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2018. — 153 с. — ISBN 978-5-9275-2673-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/87414.html> (дата обращения: 14.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### 7.2 Дополнительная литература:

2. Сафонова, Л. А. Интернет-маркетинг: учебное пособие / Л. А. Сафонова, Г. Н. Смоловик, В. П. Королева. — Новосибирск: Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики, 2019. — 80 с. — ISBN 2227-8397. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/90586.html> (дата обращения: 14.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
3. Performance-маркетинг: заставьте интернет работать на вас / Г. В. Загребельный, М. Ю. Боровик, Т. В. Меркулович, И. Ю. Фролкин. — Москва: Альпина Паблишер, 2020. — 272 с. — ISBN 978-5-9614-5816-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93031.html> (дата обращения: 14.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.

### 7.3 Интернет-ресурсы:

1. Интернет-портал. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.tadviser.ru/>, свободный – (14.05.2020).
2. Интернет-сообщество. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://habr.com/ru/>, свободный – (14.05.2020).

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

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

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

Для проведения дисциплины необходимо:

- компьютерные классы с установленным программным обеспечением:
- лицензионное ПО, в том числе отечественного производства:
  - платформа для электронного обучения Microsoft Teams.
  - MS Office 365.
- свободно распространяемое ПО и языки программирования:
  - LibreOffice, Tilda.
  - Python
- доступ к сети Интернет с каждого рабочего места студента;

- лабораторные работы, включающие в себя обучающие тексты, набор пошаговых инструкций, учебных задач и заданий, демонстрационный материал.


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

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходимы:

- для проведения лекционных занятий: компьютер, экран, проектор;
- для проведения практических занятий: компьютер, экран, проектор, компьютеры с выходом в интернет - из расчета 1 рабочее место не более чем на 2 студентов;
- для проведения самостоятельной работы студентов – помещения, оснащенные компьютерами с выходом в Интернет.



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

УТВЕРЖДАЮ  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Киселица Е. П. Управление затратами. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Международные стандарты финансовой отчетности [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Киселица Е. П., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Любая предпринимательская деятельность имеет целью получение прибыли, приумножение капитала. Но для того, чтобы их получить, сначала нужно вложить некоторые ресурсы. Ограниченность ресурсов, в свою очередь, обуславливает эффективность всей предпринимательской деятельности. Поэтому управление затратами является одним из определяющих факторов получения прибыли.

В результате изучения курса «Управление затратами» выпускник должен обладать следующей компетенцией: способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2).

Целью данного курса является формирование у студентов комплексной системы экономического мышления и знаний в области эффективного управления затратами, обеспечивающего достижение поставленных предприятием целей.

К задачам относятся следующие:

- формирование у студентов теоретических и практических навыков осуществления эффективной деятельности предприятия в условиях рынка;
- иметь представление о правовом регулировании и государственной поддержке изучение сущности, особенностей, принципов и методов управления затратами;
- изучение специфики принятия решения при краткосрочном и долгосрочном управлении затратами.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

### 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)
ОПК-2 - Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	ОПК-2	Знает: источники первичной и вторичной информации, позволяющей строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты хозяйствующих субъектов. Умеет: распознавать тенденции изменения социально-экономических показателей, позволяющие строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты хозяйствующих

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

		субъектов.
ПК-1: Способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансовоэкономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	ПК-1	Знает: навыки анализа данных отечественной и зарубежной статистики, позволяющими строить стандартные теоретические и эконометрические модели. Умеет: анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты деятельности хозяйствующих субъектов.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			5
<b>Общий объем</b>	зач. ед.	4	4
	час	144	144
Из них:			
<b>Часы контактной работы (всего):</b>		50	50
Лекции		16	16
Практические занятия		34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
Консультации и иная контактная работа		0	0
<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 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, включающее в себя теоретические вопросы по дисциплине, требующие устного 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 иная контактная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Введение в управление затратами. Основы управленческого учета	36	4	8	0	0
2.	Классификация затрат и способы их снижения	36	4	8	0	0
3.	Методы управления затратами на предприятиях	36	4	8	0	0
4.	Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции	36	4	10	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

**Тема 1. Введение в управление затратами. Основы управленческого учета**

1. Понятия «затраты», «расходы», «издержки».
2. Цель и задачи управления затратами.
3. Субъекты, объекты и функции управления затратами.
4. Техника управления затратами.
5. Понятие экономических и бухгалтерских затрат.
6. Понятия «место возникновения затрат», «носитель затрат», «центр затрат».
7. Основные принципы управления затратами на предприятии.
8. Значение и история появления управленческого учета.
9. Понятие управленческого учета.
10. Цель, задачи и объекты управленческого учета.
11. Функции управленческого учета.
12. Сравнение финансового и управленческого учета.
13. Метод управленческого учета.

**Тема 2. Классификация затрат и способы их снижения**

1. Общие положения классификации затрат.
2. Классификация затрат по экономическим элементам.
3. Классификация затрат по статьям.
4. Классификация затрат по степени зависимости величины затрат от уровня деловой активности.

5. Классификация затрат по способу отнесения их на себестоимость отдельных изделий (подразделений).
6. Классификация затрат по экономической роли в процессе производства.
7. Классификация затрат по степени воздействия на общую сумму затрат.
8. Классификация затрат по их характеру.
9. Классификация затрат по методу признания в качестве расхода.
10. Классификация затрат по степени значимости при принятии решений.
11. Классификация затрат по целесообразности их осуществления .
12. Классификации затрат в зависимости от задач управления.
13. Факторы, влияющие на уровень затрат предприятия. Способы снижения себестоимости продукции.

### **Тема 3. Методы управления затратами на предприятиях**

1. Методы деления затрат на постоянные и переменные.
2. Использование маржинального подхода в управлении затратами.
3. Анализ соотношения «затраты – объем – прибыль» (CVP - анализ).
4. Вклад на покрытие.
5. Маржинальный запас рентабельности.
6. Операционный рычаг.
7. Влияние структуры затрат на прибыль.
8. Анализ структуры затрат.

### **Тема 4. Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции**

1. Основные понятия калькулирования себестоимости продукции.
2. Методы калькулирования себестоимости продукции.
3. Методы учета и калькулирования в зависимости от характера используемых данных о затратах.
4. Методы учета и калькулирования по полноте включения затрат в себестоимость продукции .
5. Методы учета затрат и калькулирования в зависимости от специфики производственного процесса.
6. Методы учета затрат по широте охвата информацией видов деятельности, организационной структуры предприятия, выпускаемой продукции.
7. Методы учета затрат по степени взаимосвязи финансового и управленческого учета
8. Смешанные методы учета затрат и калькуляции.
9. Аналитические возможности системы «директ-костинг». Распределение косвенных затрат.
10. Формирование центров затрат, ответственности и рентабельности

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Введение в управление затратами. Основы управленческого учета**

- Обсуждение темы «Введение в управление затратами».
- Обсуждение темы «Основы управленческого учета».
- Решение ситуационной задачи «Принятие решения об увеличении прибыли».
- Решение ситуационной задачи «Принятие решения о выходе на новый рынок сбыта».
- Презентации докладов.
- Решение задач «Определение различных видов затрат». Презентации докладов.
- Решение задач «Расчет затрат на производство и сбыт продукции, изменений затрат», ситуационных задач.

## **Тема 2. Классификация затрат и способы их снижения**

Обсуждение темы «Классификация затрат».

Обсуждение темы «Способы снижения производственных затрат».

Решение задач «Расчет показателей с использованием маржинального подхода, построение графика безубыточности». Презентации докладов.

Решение задач «Использование классификации затрат на постоянные и переменные при принятии решений».

Решение задач с использованием маржинального подхода «Влияние на величину прибыли предприятия изменения постоянных, переменных затрат, объема производства и цены продукции», «Принятие решения об изменении ассортимента продукции с использованием метода структурных сдвигов».

Решение задач «Деление затрат на постоянные и переменные визуальным методом, методом высшей и низшей точек (мини-макса), методом наименьших квадратов». Презентации докладов.

Решение задач «Деление затрат на постоянные и переменные в Excel с использованием метода наименьших квадратов, высшей и низшей точек».

## **Тема 3. Методы управления затратами на предприятиях**

Обсуждение темы «Методы управления затратами на предприятиях».

Решение задач «Формирование программы производственно-сбытовой деятельности предприятия на основе переменных и постоянных затрат», «Влияние на прибыль изменения постоянных затрат, изменения переменных затрат, изменения цены и постоянных затрат, изменения постоянных и переменных затрат».

Решение задач «Расчет цены, точки безубыточности, чистой прибыли с использованием метода «директ-костинг».

Решение задачи «Принятие решения – производить или покупать?».

## **Тема 4. Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции**

Обсуждение темы «Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции».

Обсуждение темы «Формирование центров затрат, ответственности и рентабельности».

Решение задачи «Анализ материальных ресурсов с использованием ABC- метода».

Выполнение задания «Создание базы данных в Microsoft Access».

Выполнение задания в Microsoft Office «Разработка структуры и создание базы данных «Управление материальными ресурсами».

Выполнения задания в Microsoft Office «Создание таблиц с помощью режима конструктора; создание таблиц путем ввода данных и с помощью мастера таблиц; формирование форм с помощью мастера и в режиме конструктора».

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

### **Тест закрытый**

#### **Тема 1. Введение в управление затратами. Основы управленческого учета.**

1. Внутренний фактор, определяющий непосредственный уровень использования материальных ресурсов и заключающийся в воздействии на уменьшение расхода отдельных видов материальных ресурсов на единицу продукции и повышение качества и технических характеристик изделия:

- 1) технический
- 2) технологический
- 3) организационный

4) экономический

2. Внутренний фактор, определяющий непосредственный уровень использования материальных ресурсов, действующий на стадии изготовления продукции, обуславливая снижение отходов и потерь материалов:

1) технический

2) технологический

3) организационный

4) экономический

3. Внутренний фактор, определяющий непосредственный уровень использования материальных ресурсов, направленный на совершенствование структуры и организации производства с целью повышения эффективности материалопотребления:

1) технический

2) технологический

3) организационный

4) экономический

4. Внутренний фактор, определяющий непосредственный уровень использования материальных ресурсов, основанный на комплексном воздействии конструктивных, технологических, инновационных и организационных факторов:

1) технический

2) технологический

3) организационный

4) экономический

5. Вид материалоемкости продукции, характеризующая стоимость всех материальных затрат либо на изделие, либо на единицу стоимости произведенной продукции:

1) общая

2) абсолютная

3) удельная

4) относительная

6. Вид материалоемкости продукции, определяющая величину расхода материальных затрат или их отдельных видов на единицу конкретной продукции:

1) общая

2) абсолютная

3) удельная

4) относительная

7. Вид материалоемкости продукции, характеризующая расход определенного вида материальных ресурсов на единицу эксплуатационной или технической характеристики изделия:

1) общая

2) абсолютная

3) удельная

4) относительная

8. Вид материалоемкости продукции, представляющая долю материальных затрат и их отдельных элементов в структуре затрат на производство и реализацию продукции:

1) общая

2) абсолютная

3) удельная

4) относительная

9. Вид материального ресурса, составляющего основу производимой продукции:

1) основной

2) вспомогательный

3) первичный



4) вторичный

10. Вид материального ресурса, участвующего в изготовлении продукции, не являясь ее материальной основой, а лишь придающего ей определенные свойства:

1) основной

2) вспомогательный

3) первичный

4) вторичный

## Тема 2. Классификация затрат и способы их снижения

**Задача.** Разделить затраты на постоянные и переменные по кондитерскому участку методами:

1. Наименьших квадратов

2. Высшей и низшей точек

3. Корреляции

4. Рассчитать коэффициент эластичности реагирования затрат

Месяц	Затраты, тыс.руб.	Выпуск в кг.
1	1787,33	3900
2	1886,34	4200
3	1985,36	4500
4	2051,38	4700
5	1721,3	3700
6	1820,32	4000
7	1853,33	4100
8	1985,36	4500
9	2084,38	4800
10	2117,39	4900
11	2216,42	5200
12	2282,43	5400

## Тема 3. Методы управления затратами на предприятиях

**Задача.** Имеются ведомости остатков, поступления и расхода материалов по участку кондитерской продукции в течение месяца. Проведите списание материалов в производство способами: ФИФО, ЛИФО и средней себестоимости. Определите суммы материалов на 1 кг кондитерской продукции при каждом способе списания и размеры экономий.

Ведомость на муку на сентябрь месяц

Дата приобретения (остаток на)	Количество, кг	Цена, руб.	Сумма, тыс.руб.	Дата списания	Количество, кг.
01.09.	150	60		04.09.	100
07.09.	200	63		09.09.	150
11.09.	400	67		13.09.	300
14.09.	300	72		16.09.	350

<b>26.09.</b>	<b>500</b>	<b>75</b>		<b>27.09.</b>	<b>450</b>
<b>30.09.</b>	<b>700</b>	<b>79</b>		<b>30.09.</b>	<b>650</b>
<b>Итого</b>					

#### **Тема 4. Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции**

Тест закрытый.

1. Вид нормы, включающий затраты времени на единицу продукции или работы на одно изделие:

- 1) времени
- 2) выработки
- 3) обслуживания
- 4) численности

2. Вид нормы, включающий количество единиц продукции, которое должно быть изготовлено одним работником или бригадой за данный отрезок времени:

- 1) времени
- 2) выработки
- 3) обслуживания
- 4) численности

3. Вид нормы, включающий необходимое количество станков, рабочих мест, единиц производственной площади и других производственных объектов, закрепленных для обслуживания за одним работником или бригадой:

- 1) времени
- 2) выработки
- 3) обслуживания
- 4) численности

4. Вид нормы, включающий численность работников, необходимую для выполнения определенного объема работы:

- 1) времени
- 2) выработки
- 3) обслуживания
- 4) численности

5. Вид нормы, включающий число работников, которое должно быть подчинено одному руководителю:

- 1) управляемости
- 2) обслуживания
- 3) численности
- 4) нормированное задание

6. Вид нормы, включающий необходимый ассортимент и объем работ, который должен быть выполнен одним работником или бригадой за данный отрезок времени:

- 1) управляемости
- 2) обслуживания
- 3) численности
- 4) нормированное задание

7. Метод определения выработки, регламентирующий измерения в натуральных единицах и наиболее полно характеризующий производительность труда:

8. в натуральном выражении
9. в стоимостном выражении
10. трудовой
11. в нормо-часах

12. Метод определения выработки, позволяющий сравнить разнообразные виды работ и привести их к единому измерителю:

13. в натуральном выражении
14. в стоимостном выражении
15. трудовой
16. в нормо-часах
17. Метод определения выработки, характеризующий отношение нормативных затрат рабочего времени к фактическим:
18. в натуральном выражении
19. в стоимостном выражении
20. трудовой
21. в нормо-часах
22. Метод определения выработки, используемый на рабочих местах, в бригадах, участках и цехах, производящих разнородную продукцию:
23. в натуральном выражении
24. в стоимостном выражении
25. трудовой
26. в нормо-часах

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Виды СРС
1	Введение в управление затратами. Основы управленческого учета	Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы.
2	Классификация затрат и способы их снижения	Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы.
3	Методы управления затратами на предприятиях	Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы.
4	Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции	Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы.

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 – зачет. Зачет проводится в письменной форме. В билете 2 теоретических вопроса.

Зачет выставляется "автоматом", если студент набрал 61 и большее количество баллов, при условии что было пропущено не более 2 учебных встреч. Каждая пропущенная учебная встреча отрабатывается в индивидуальном порядке.

Примеры заданий для зачета:

Задание для зачета 1:

1. Понятие и значение «управления затратами»
2. Классификация затрат по экономическим элементам

Задание для зачета 2:

1. Понятия «Затраты», «Расходы», «Издержки»
2. Классификация затрат по статьям

Задание для зачета 3:

1. Цель и задачи управления затратами
2. Классификация затрат по степени зависимости величины затрат от уровня деловой активности

Задание для зачета 4:

1. Техника управления затратами
2. Классификация затрат по экономической роли в процессе производства

Задание для зачета 5:

1. Субъекты, объекты и функции управления затратами
2. Классификация затрат по способу отнесения их на себестоимость отдельных изделий (подразделений)

Студенты должны знать материал, содержащийся в конспекте лекций.

Вопросы к зачету:

1. Понятие и значение «управления затратами»
2. Понятия «Затраты», «Расходы», «Издержки»
3. Цель и задачи управления затратами
4. Субъекты, объекты и функции управления затратами
5. Техника управления затратами
6. Понятие экономических и бухгалтерских затрат
7. Понятия «место возникновения затрат», «носитель затрат», «центр затрат»
8. Основные принципы управления затратами на предприятии
9. Значение и история появления управленческого учета
10. Понятие управленческого учета
11. Цель, задачи и объекты управленческого учета
12. Функции управленческого учета
13. Сравнение финансового и управленческого учета
14. Метод управленческого учета
15. Общие положения классификации затрат
16. Классификация затрат по экономическим элементам
17. Классификация затрат по статьям
18. Классификация затрат по степени зависимости величины затрат от уровня деловой активности
19. Классификация затрат по способу отнесения их на себестоимость отдельных изделий (подразделений)
20. Классификация затрат по экономической роли в процессе производства
21. Классификация затрат по степени воздействия на общую сумму затрат
22. Классификация затрат по их характеру
23. Классификация затрат по методу признания в качестве расхода
24. Классификация затрат по степени значимости при принятии решений
25. Классификация затрат по целесообразности их осуществления
26. Классификации затрат в зависимости от задач управления

27. Факторы, влияющие на уровень затрат предприятия
28. Способы снижения себестоимости продукции
29. Методы деления затрат на постоянные и переменные
30. Использование маржинального подхода в управлении затратами
31. Анализ соотношения «затраты – объем – прибыль» (CVP - анализ)
32. Точка безубыточности: понятие, методы расчета. График безубыточности и график маржинальной прибыли
33. Вклад на покрытие
34. Маржинальный запас рентабельности
35. Операционный рычаг. Влияние структуры затрат на прибыль
36. Анализ структуры затрат
37. Основные понятия калькулирования себестоимости продукции
38. Методы калькулирования себестоимости продукции
39. Методы учета и калькулирования в зависимости от характера используемых данных о затратах
40. Методы учета и калькулирования по полноте включения затрат в себестоимость продукции
41. Методы учета затрат и калькулирования в зависимости от специфики производственного процесса
42. Методы учета затрат по широте охвата информацией видов деятельности, организационной структуры предприятия, выпускаемой продукции
43. Методы учета затрат по степени взаимосвязи финансового и управленческого учета
44. Смешанные методы учета затрат и калькуляции
45. Аналитические возможности системы «директ-костинг»
46. Распределение косвенных затрат
47. Подходы к аналитическому управленческому учету
48. Центры возникновения затрат
49. Центры ответственности
50. Центры рентабельности

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

### Карта критериев оценивания компетенций

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-2 - Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	Знает: источники первичной и вторичной информации, позволяющей строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и	Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы. Задания для зачета.	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных

		<p>содержательно интерпретировать полученные результаты хозяйствующих субъектов.</p> <p>Умеет:</p> <p>распознавать тенденции изменения социально-экономических показателей, позволяющие строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты хозяйствующих субъектов.</p>		<p>заданий.</p> <p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>
2.	<p>ПК-1: Способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансовоэкономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска</p>	<p>Знает: навыки анализа данных отечественной и зарубежной статистики, позволяющими строить стандартные теоретические и эконометрические модели.</p> <p>Умеет:</p> <p>анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты деятельности хозяйствующих субъектов.</p>	<p>Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы. Задания для зачета.</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>

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

### **7.1 Основная литература:**

1. Лыжина, Н. В. Управление затратами предприятия : учебное пособие / Н. В. Лыжина, Р. М. Уханова. — Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2017. — 152 с. — ISBN 978-5-7882-2291-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/80253.html> (дата обращения: 15.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### **7.2 Дополнительная литература:**

1. Либерман И. А. Управление затратами : учебно-практическое пособие / И. А. Либерман. - Москва : МарТ, Ростов-на-Дону : МарТ, 2006. — 619 с. - (Экономика и управление). - ISBN 5-241-00684-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/349283> (дата обращения: 15.04.2020). – Режим доступа: по подписке.
2. Низовкина, Н. Г. Управление затратами предприятия (организации) : учеб. пособие / Н. Г. Низовкина. - Новосибирск : НГТУ, 2011. - 183 с. - ISBN 978-5-7782-1793-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/548260> (дата обращения: 15.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3 Интернет-ресурсы:**

- [http://science-bsea.narod.ru/econom\\_2004/zjablickaja.htm](http://science-bsea.narod.ru/econom_2004/zjablickaja.htm)
- <http://marketing.perm.ru>
- <http://www.dis.ru/manag/arhiv/2002/4/9.html>
- <http://systech.miem.edu/2004/n2/Evdokimov2.htm>
- <http://www.bimmacon.ru/company/articles/articles14.htm>
- <http://www.avacco.ru/page.asp>

### **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), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

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:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.


## **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  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Фрицлер А.В. Управление личными финансами. Рабочая программа для обучающихся по направлениям подготовки (специальностям), реализуемым по индивидуальным образовательным траекториям, форма(ы) обучения (очная). Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ: Управление личными финансами [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Управление личными финансами» направлена на формирование знаний, навыков и умений в области финансовой грамотности каждого конкретного человека, что является важным в современных рыночных условиях. В связи с этим получение студентами необходимого объема теоретических знаний и практических навыков в области персональных финансов – важная составляющая компонента современного образования.

Целью курса является формирование у студентов системных знаний и практических навыков в области персональных финансов.

Задачи:

- знание теоретических основ личных финансов;
- умение самостоятельно ставить и осмысленно решать задачи в области управления личными финансами (составлять личный бюджет, управлять доходами и расходами, формировать сбережения);
- приобретение навыков решения прикладных задач в области управления личными финансами.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

### 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)
ПК-1: Способен проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий, составлять и обосновать прогноз динамики финансовоэкономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	ПК-1	Знает основы построения личного бюджета, основы функционирования личных финансов, банковского кредитования, личного страхования, налогообложения физических лиц
		Умеет проводить анализ и давать оценку финансово-экономических явлений и событий; составлять и обосновать прогноз динамики финансовоэкономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска.
ПК-4: способен анализировать и прогнозировать основные социальноэкономические показатели, предлагать стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях	ПК-4	Знает основные способы осуществления финансовой деятельности на различных сегментах финансового рынка
		Умеет осуществлять финансовую деятельность на различных сегментах

		финансового рынка в рамках управления личными финансами
УК-10: Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	УК-10	Знает о вреде коррупции. Умеет аргументированно доказать вред коррупционного поведения.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		5
<b>Общий объем</b>	зач. ед.	4
	час.	144
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	0	0
Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося	94	94
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Оценивание достижений обучающихся в течение семестра осуществляется на основе балльно-рейтинговой системы. Текущий контроль осуществляется на лекционных, практических занятиях, по всем формам самостоятельной работы обучающихся.

Учебные работы, выполняемые студентом в процессе обучения по данному модулю, оцениваются в баллах:

*0-5 балла* – Устный ответ на вопрос по практическом занятии

*0-10 балла* – Тест

*0-5 баллов* - Творческое задание

*0-3 баллов* – Иные виды активности

Преподавателем в течение семестра осуществляется текущий контроль за учебной деятельностью студента посредством выставления баллов, которые носят комплексный характер и учитывают достижения студентов: знания, умения, навыки, сформированность компетенций. Для получения зачета по дисциплине необходимо набрать 61 балл и более.

Шкала перевода баллов в оценки для студентов ОФО:

60 баллов и менее – «не зачтено»;

от 61 до 100 баллов – «зачтено»;

Студенты ОФО, не набравшие 61 балл, сдают зачет по дисциплине в форме собеседования по предлагаемым вопросам.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

*Форма тематического плана для очной формы 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.	Экономическое содержание личных финансов	28	2	6	0	0
2.	Личный бюджет: доходы и расходы	38	4	8	0	0
3.	Основы личного финансового планирования	30	2	6	0	0
4.	Управление личными финансами	24	6	10	0	0
5.	Финансовая безопасность индивида	24	2	4		
	Итого (часов)	<b>144</b>	16	34	0	0

### 4.2. Содержание дисциплины по темам

#### Тема 1. "Экономическое содержание личных финансов"

Деньги как основа финансовых отношений: возникновение, сущность, виды. Жизненный цикл человека: доходы и расходы каждого этапа. Понятие и структура личных финансов, факторы их формирования. Взаимосвязь личных финансов с состоянием и развитием экономики страны. Человеческий капитал как основа личных финансов. Зависимость личных финансов от жизненного цикла индивида.

#### Практическое занятие 1.

#### Деньги как основа финансовых отношений

1. Эволюция денег.
2. Сущность, свойства и функции денег.
3. Виды денег: действительные деньги и знаки стоимости.

4. Полноценные деньги, их специфика.
5. Особенности функционирования бумажных денег.
6. Инфляция.
7. Кредитные деньги: вексель, банкнота, чек, электронные деньги.
8. Криптовалюта.

Темы докладов и сообщений:

1. История возникновения и развития денег.
2. Денежные суррогаты.
3. Фальшивомонетчество и подделка денег.
4. Защита денежных знаков в России.

*Дополнительная литература: Крюгер Дэвид. Тайный язык денег. Как принимать разумные финансовые решения. - М.: Деловая литература. - 2010.*

### **Практическое занятие 2-3.**

#### **Экономическое содержание личных финансов**

1. Основные этапы жизненного цикла человека.
2. Доходы и расходы каждого этапа жизненного цикла человека.
3. Бюджет и его виды.
4. Понятие баланса, дефицита и профицита бюджета.
5. Бюджет государства, особенности формирования доходов и расходов.
6. Бюджет России в текущем финансовом году.
7. Бюджет организации, специфика составления.
8. Семейный бюджет, основные статьи доходов и расходов.
9. Принятие финансовых решений в условиях рыночных отношений, спрос и предложение.

*Знакомство с бюджетом для граждан (федеральный бюджет) на сайте Министерства финансов РФ*

*Анализ ведения семейного (личного) бюджета: общие наблюдения.*

#### **Тема 2. "Личный бюджет: доходы и расходы"**

Оплата труда как основной источник персональных доходов: формы оплаты труда, компенсирующие и стимулирующие выплаты. Минимальный размер оплаты труда и его значение в формировании персональных доходов. Доходы от предпринимательской деятельности. Государственные социальные гарантии: пенсии, пособия, стипендии. Доходы от собственности. Иные денежные доходы. Неденежные доходы.

Потребительские расходы, их структура, влияние различных факторов на их объемы и разнообразие. Обязательные выплаты, осуществляемые населением. Добровольные платежи. Изменение налоговой политики государства и ее влияние на жизненный уровень населения. Прожиточный минимум: способы определения и факторы, влияющие на его уровень.

### **Практическое занятие 4-5.**

#### **Личный бюджет: доходы**

1. Сущность и виды доходов.
2. Оплата труда как основной источник персональных доходов. Минимальный размер оплаты труда.
3. Доходы от предпринимательской деятельности.
4. Государственные социальные гарантии: пенсии, пособия, стипендии.
5. Доходы от собственности.
6. Неденежные доходы.
7. Анализ денежных доходов населения.

8. Классификация доходов: регулярные, периодические, случайные, гарантированные; номинальные, располагаемые, реально располагаемые.

*Конспект - Прожиточный минимум и МРОТ в текущем году.*

*Изучение статистических данных о среднедушевых доходах населения с сайта Росстата*

*Изучение и составление таблицы по денежным доходам населения (по источникам поступления) сайт Росстата*

**Дополнительная литература:** *Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / Коллектив авторов Сообщества E-xecutive. - М.: Альпина Паблшерз, 2014.*

### **Практическое занятие 6-7.**

#### **Личный бюджет: расходы**

1. Структура потребительских расходов.
2. Обязательные выплаты, осуществляемые населением.
3. Добровольные платежи.
4. Изменение налоговой политики государства и ее влияние на жизненный уровень населения.
5. Прожиточный минимум: способы определения и факторы, влияющие на его уровень.
6. Анализ денежных расходов населения.

*Обязательная работа: контроль личных расходов, ведение журнала расходов.*

**Дополнительная литература:** *Финансовая грамота / Горяев А., Чумаченко В. – Российская экономическая школа. – М., 2009. – 106 с. - [Электронный ресурс] – URL: <https://www.nes.ru/dataupload/files/projects/financial-literacy/Fingramota%20Web%20Version%20.pdf>*

### **Практическое занятие 8.**

#### **Определи свои доходы и расходы!**

Обучающиеся составляют свой финансовый план с учетом предварительного сбора информации о всех источниках доходов. Систематизируют свои расходы согласно предложенным группам расходов. Формируют баланс доходов и расходов.

**Дополнительная литература:** *Макаров С. Личный бюджет. Деньги под контролем. - Спб.: Питер. - 2008.*

### **Тема 3. "Основы личного финансового планирования"**

Процесс финансового планирования. Временная стоимость денег. Анализ личной отчетности. Постановка целей и составление бюджета. Налоговое планирование. Определение путей достижения целей.

### **Практическое занятие 9-10.**

#### **Персональное финансовое планирование**

1. Определение личных финансовых ресурсов (активов и пассивов).
2. Определение финансовых целей и их группировка на крупные и мелкие, кратко-, средне- и долгосрочные.
3. Основные этапы личного финансового планирования.
4. Использование современных средств для учета личных финансов.

**Дополнительная литература:** *Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / Коллектив авторов Сообщества E-xecutive. - М.: Альпина Паблшерз, 2014.*

### **Тема 4. "Управление личными финансами"**

Достижение финансовых целей при помощи банковского кредита или займа некредитной организации (микрофинансовой, потребительской кооперации, ломбарда). Личные сбережения: наличные в рублях или валюте, депозиты в банке, ценные бумаги, инвестиции в недвижимость. Специфика налогообложения и страхования физических лиц.

## **Практическое занятие 11-12.**

### **Управление личными финансами (кредит)**

1. Кредит: сущность и виды.
2. Основные принципы кредитования: срочность, платность, возвратность.
3. Условия получения банковского кредита: срок, ставка, комиссия; обеспечение; досрочное погашение.
4. Кредиты и займы, предоставляемые небанковскими кредитными учреждениями.
5. Банкротство гражданина.
6. Депозиты в банке: срочные и до востребования. Условия предоставления депозитов.
7. Ставки процента и стоимость денег.

Темы докладов и сообщений:

1. Кредитная история. Бюро кредитных историй
2. Потребительский банковский кредит: основные характеристики и условия предоставления
3. Ипотечный кредит: основные характеристики и условия предоставлен
4. Автокредит: основные характеристики и условия предоставления
5. Деятельность ломбардов в России и за рубежом
6. Деятельность микрофинансовых организаций в России: современное состояние
7. Деятельность кредитных потребительских кооперативов в РФ: преимущества и недостатки
8. Коллекторские агентства: направления деятельности, права и обязанности
9. Рынок банковских пластиковых карт России

[www.banki.ru](http://www.banki.ru) – информационный ресурс, содержащий информацию по российским банкам и их рейтинги, позволяющий подобрать депозит и кредит по вашим условиям.

**Самостоятельное изучение заданного материала:** Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах", Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".

## **Практическое занятие 13.**

### **Управление личными финансами (инвестиции)**

1. Понятие финансового рынка.
2. Фондовый рынок.
3. Виды ценных бумаг. Акции и облигации. Другие виды ценных бумаг.
4. Риски и управлением ими.
5. Недвижимость как объект инвестирования. виды недвижимости, их классификация.
6. Факторы, влияющие на стоимость недвижимости.

*Заработать, сохранить и приумножить: изучение рынка акций и облигаций России с целью инвестирования*

**Дополнительная литература:** Стратегическое управление финансами: как добиться личного финансового благополучия / Кашин В.А., Панков В.В., Перов В.И. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016.

## **Практическое занятие 14-15.**

### **Управление личными финансами (налоги и страхование)**

1. Понятие налоговой системы России, основные принципы налогообложения.
2. Налогоплательщик, виды налогов, органы налогового контроля.
3. Федеральная налоговая служба, основные направления ее деятельности.
4. Личный кабинет налогоплательщика.
5. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами: налог на доходы физических лиц, земельный налог, налог на имущество физических лиц, транспортный налог. Уплата государственной пошлины.



6. Экономическая сущность страхования. Основные функции страхования и виды страхового фонда.
7. Основные виды страхования в Российской Федерации.
8. Содержание и виды рисков. Основные методы управления рисками.
9. Личное страхование.
10. Обязательное и добровольное страхование.
11. Добровольное пенсионное страхование.

Темы докладов и сообщений:

1. История возникновения и развития налогов
2. Эволюция налогообложения России
3. Необычные налоги мира
4. История становления и развития страхования
5. Эволюция страхования России
6. Страховой рынок и его участники

*Дополнительная литература:* *Страховое дело: Учебное пособие / Л.Г. Скамай; Министерство Образования и науки РФ. ГУУ - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014.*

[pfrf.ru](http://pfrf.ru) – официальный сайт Пенсионного фонда РФ, где можно найти всю информацию о пенсионном законодательстве

### **Тема 5. "Финансовая безопасность индивида"**

Финансовое мошенничество. Мошенничества с использованием банковских карт, Интернет-мошенничества, мобильные мошенничества, финансовые пирамиды. Основы финансовой безопасности индивида на рынке кредитных ресурсов. Социальное страхование как способ защиты от финансовых рисков.

#### **Практическое занятие 16-17. Финансовая безопасность индивида**

1. Финансовое мошенничество.
2. Мошенничества с использованием банковских карт, Интернет-мошенничества, мобильные мошенничества, финансовые пирамиды.
3. Основы финансовой безопасности индивида на рынке кредитных ресурсов.
4. Социальное страхование как способ защиты от финансовых рисков.

*Подготовка сообщений о разнообразных видах финансового мошенничества и способах личной финансовой защиты.*

### **Средства для проведения текущего контроля**

#### **Тема 1. "Экономическое содержание личных финансов" – опрос**

1. Перечислите основные свойства денег.
2. Какие функции присущи деньгам?
3. Дайте определение полноценным деньгам.
4. Охарактеризуйте основные этапы жизненного цикла человека.
5. Перечислите основные источники формирования ресурсов персональных финансов.
6. Перечислите направления использования средств персональных финансов.
7. Дайте определение баланса бюджета.
8. Дайте определение дефицита бюджета.
9. Дайте определение профицита бюджета.
10. Как оптимизировать личный бюджет?
11. Что представляет собой личный финансовый план?
12. Какие программы ведения личных финансов используются в современных условиях?

#### **Тема 2. Личный бюджет: доходы и расходы – тестирование**

**1. Индивидуальный план достижения поставленной финансовой цели – это личный \_\_\_\_\_.**

- 1) календарь
- 2) финансовый план
- 3) бюджет
- 4) прогноз

**2. Личный бюджет включает:**

- 1) доходную часть
- 2) налоги
- 3) проценты
- 4) вклады

**3. Выделяют \_\_\_\_\_ доходы индивида.**

- 1) временные
- 2) гарантированные
- 3) обязательные
- 4) налоговые

**4. Различают \_\_\_\_\_ расходы индивида.**

- 1) постоянные
- 2) гарантированные
- 3) базовые
- 4) депозитные

**5. Вид расходов, на сроки уплаты и размер которых индивид не может повлиять – это:**

- 1) гарантированные
- 2) номинальные
- 3) реальные
- 4) обязательные

**6. К постоянным доходам индивида относят:**

- 1) доходы от продажи собственности
- 2) выигрыш в лотерею
- 3) заработную плату
- 4) премию

**7. Минимальный набор продовольственных и непродовольственных товаров, который требуется для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности – это:**

- 1) минимальный размер оплаты труда
- 2) прожиточный минимум
- 3) потребительская корзина
- 4) государственные минимальные социальные стандарты

**8. Установленный минимум оплаты труда в месяц, который работодатель должен платить своему работнику:**

- 1) минимальный размер оплаты труда
- 2) прожиточный минимум
- 3) потребительская корзина
- 4) государственные минимальные социальные стандарты

**9. Система формирования и использования денежных доходов отдельных индивидов в соответствии с их решениями – это:**

- 1) потребительский кредит
- 2) лизинг
- 3) депозит
- 4) персональные финансы

**10. Обесценение бумажных денег, которое проявляется чаще всего в росте цен на товары и услуги – это:**

- 1) деноминация

- 2) девальвация
- 3) инфляция
- 4) реструктуризация

### Тема 3. "Основы личного финансового планирования"

Творческое задание.

Составьте финансовый план (личный или семьи) с учетом предварительного сбора информации о всех источниках доходов. Систематизируйте свои расходы согласно предложенным группам расходов: питание, проезд, услуги связи, одежда, обучение, здоровье, подарки, прочие. Сформируйте баланс доходов и расходов на 1 месяц.

### Тема 4. "Управление личными финансами"

Творческое задание.

Условия: сумма 1 млн. рублей, которые необходимо сохранить и приумножить. Требуется рассмотреть 3 разных варианта размещения средств с расчетами на 1 год и выводами по каждому варианту (смотрим динамику за прошедшие 2 года, прогнозируем на будущее). Варианты: депозит в банке, инвестиции в разные виды ценных бумаг, покупка недвижимости, покупка иностранной валюты, страхование на дожитие и т.п.

### Тема 5. "Финансовая безопасность индивида" – опрос

1. Какие виды финансового мошенничества распространены в современных условиях?
2. Как осуществляется интернет-мошенничество?
3. Существует ли уголовная ответственность в России за мошенничество?
4. Перечислите основные схемы мошенничества с банковскими картами.
5. Перечислите основные признаки финансовых пирамид.
6. Какова деятельность Банка России в части защиты прав потребителей финансовых услуг.
7. Охарактеризуйте деятельность Роспотребнадзора в целях защиты прав потребителей финансовых услуг?
8. Можно ли привлечь к ответственности организаторов финансовой пирамиды?
9. Какие вам известны основные формы кибермошенничества.

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1	Экономическое содержание личных финансов	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, подготовка к практическим занятиям
2	Личный бюджет: доходы и расходы	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, подготовка к практическим занятиям
3	Основы личного финансового планирования	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, подготовка к практическим занятиям
4	Управление личными финансами	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, подготовка к практическим занятиям
5	Финансовая безопасность индивида	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, 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 практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся теста и опроса.

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

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

Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине (зачет) – собеседование.

Зачет может быть получен студентом по результатам работы в семестре при получении не менее 61 балла.

Сдача зачета проходит в форме собеседования. Зачет выставляется в случае получения полных ответов на 2 вопроса.

#### **Вопросы к собеседованию:**

1. Деньги как основа финансовых отношений: возникновение, сущность, виды.
2. Жизненный цикл человека: доходы и расходы каждого этапа.
3. Бюджет и его виды: личный, семейный, организации, государства.
4. Основные доходы и расходы бюджета.
5. Планирование личного бюджета: определение финансовых целей и возможностей; активы и пассивы; капитал и его виды.
6. Доходы и расходы. Финансовый резерв.
7. Оптимизация личного бюджета.
8. Кредит: сущность и виды.
9. Основные принципы кредитования: срочность, платность, возвратность.
10. Условия получения банковского кредита: срок, ставка, комиссия; обеспечение; досрочное погашение.
11. Кредитная история заемщика.
12. Основные риски кредитования.
13. Кредиты и займы, предоставляемые небанковскими кредитными учреждениями.
14. Особенность деятельности небанковских учреждений в России.
15. Кредитная (долговая) нагрузка.
16. Деятельность коллекторских агентств в России.
17. Банкротство гражданина.
18. Принципы сбережений.
19. Депозиты в банке: срочные и до востребования. Условия предоставления депозитов.
20. Риски: банкротство банка, процентный риск, риск реинвестирования, валютный риск, риск инфляции, ликвидности.
21. Ставки процента и стоимость денег.
22. Ценные бумаги: долевыe и долговые.
23. Инвестиции в недвижимость.
24. Налог как экономическая категория.
25. Понятие налоговой системы, принципы налогообложения.
26. Классификация налогов.
27. Основные элементы налогов, их характеристика.

28. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами.
29. Налог на доходы физических лиц.
30. Земельный налог.
31. Налог на имущество физических лиц.
32. Транспортный налог.
33. Государственная пошлина.
34. Экономическая сущность страхования.
35. Эволюция страхования.
36. Основные функции страхования и виды страхового фонда.
37. Правовые основы страховой деятельности.
38. Основные виды страхования в Российской Федерации.
39. Содержание и виды рисков. Основные методы управления рисками.
40. Обязательное и добровольное страхование.
41. Добровольное пенсионное страхование.

## 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 финансовоэкономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне с учетом неопределенности и риска	Знает основы построения личного бюджета, основы функционирования личных финансов, банковского кредитования, личного страхования, налогообложения физических лиц	Устный опрос в ходе практических занятий	Ссылки в ответах на разные источники информации о финансах, кредите, деньгах, налогах
			Тестирование	Оценка базовых знаний о категориях деньги, финансы, кредит, налоги
			Итоговое собеседование на зачете	Ссылки в ответах на разные источники информации о финансах, кредите, деньгах; оценка базовых знаний о категориях деньги, финансы, кредит, налоги
		Умеет решать профессиональные задачи с помощью	Творческое задание	Поиск, привлечение самостоятельно

		знаний в области управления личными финансами, приобретенных в процессе конструирования индивидуальной образовательной траектории		найденного практического материала и расчет базовых показателей личного бюджета, банковского кредита, ценных бумаг и т.п. для обоснования собственной точки зрения
			Итоговое собеседование на зачете	Обоснование собранной информации для расчета базовых показателей личного бюджета, банковского кредита, ценных бумаг и т.п.
2	ПК-4: способен анализировать и прогнозировать основные социальноэкономические показатели, предлагать стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях	Знает основные способы осуществления финансовой деятельности на различных сегментах финансового рынка	Устный опрос в ходе практических занятий	Ссылки в ответах на разные источники информации о финансах, кредите, деньгах, страховании
			Тестирование	Оценка базовых знаний о категориях деньги, финансы, кредит, страхование
			Итоговое собеседование на зачете	Ссылки в ответах на разные источники информации о финансах, кредите, деньгах; оценка базовых знаний о категориях деньги, финансы, кредит, страхование
		Умеет осуществлять финансовую деятельность на различных сегментах финансового рынка в рамках	Творческое задание	Поиск, привлечение самостоятельно найденного практического материала и расчет базовых показателей

		управления личными финансами		личного бюджета, банковского кредита, ценных бумаг и т.п. для обоснования собственной точки зрения
			Итоговое собеседование на зачете	Обоснование собранной информации для расчета базовых показателей личного бюджета, банковского кредита, ценных бумаг и т.п.
3.	УК-10: Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	Знает о вреде коррупции. Умеет аргументированно доказать вред коррупционного поведения.	Устный опрос в ходе практических занятий	Ссылки в ответах на разные источники информации о финансах, кредите, деньгах, страховании

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

### 7.1 Основная литература:

1. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1012867> (дата обращения: 25.05.2020). – Режим доступа: по подписке

### 7.2 Дополнительная литература:

1. 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: 12.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Налогообложение физических лиц: Учебное пособие / Н.И. Малис, С.А. Анисимов, М.А. Данилькевич, Г.Г. Лалаев; Под ред. Н.И. Малис - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 128 с. - ISBN 978-5-9776-0298-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1013442> (дата обращения: 12.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.3 Интернет-ресурсы:

- [www.вашифинансы.рф](http://www.вашифинансы.рф)
- [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
- [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
- [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)

### 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, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

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: платформа для электронного обучения MicrosoftTeams.

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

Мультимедийная аудитория с доступом в Интернет (проектор, экран, компьютер с возможностью воспроизведения видео и аудио материала).



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

УТВЕРЖДАЮ  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Тарханова Е. А. Управление рисками банковского сектора. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» форма обучения очная Тюмень, 2020.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика», утвержденным Приказом Министерства образования и науки РФ от 12.11.2015 №1327.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ: Управление рисками банковского сектора [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Образовательный продукт "Управление рисками банковского сектора" призван содействовать комплексному изучению управления рисками банковского сектора и раздвинуть горизонты знаний слушателей с экономической точки зрения.

Цель изучения дисциплины - обеспечение освоения студентами основ управления рисками банковского сектора, получения знаний об экономических и социально-экономических показателях, характеризующих риски деятельности банковских учреждений, выработки умений по оценке экономических и социально-экономических показателей, характеризующих риски деятельности банковских учреждений на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы.

Задачи курса - изучение:

1. теоретических основ банковских рисков;
2. организации работы банка по управлению рисками;
3. основ управления депозитными, кредитными, рыночными и иными видами банковских рисков.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

### 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 планирование деятельности экономического субъекта	ПК-1	Знает основные методики расчета социально-экономических показателей, основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих риски деятельности банковских институтов Умеет рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие риски деятельности банковских институтов

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		7

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

<b>Общий объем</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час.</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы контактной работы (всего):</b>		50	50
Лекции		16	16
Практические занятия		34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
Консультации и иная контактная работа		0	0
<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 посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные устные и письменные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Для получения зачета студенты в рамках балльно-рейтинговой системы оценивания должны получить не менее 61 балла. Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет. Форма проведения зачета – устный ответ по вопросам к зачету. Критерии оценивания: студент должен ответить на 1 вопрос для получения зачета.

### 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.	Сущность и классификация банковских рисков	18	2	4	0	0
2.	Организация работы банка по управлению банковскими рисками	18	2	4	0	0
3.	Управление кредитным риском	18	2	6	0	0
4.	Управление депозитным риском	18	2	4	0	0
5.	Управление риском ликвидности	18	2	4	0	0

6.	Управление операционным риском	18	2	4	0	0
7.	Управление рыночным риском	18	2	4	0	0
8.	Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками	18	2	4	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

### Тема 1. Сущность и классификация банковских рисков

Роль риска в экономике. Риски банковского сектора в системе экономических рисков и экономической безопасности. Сущность банковских рисков для целей управления банком. Классификация банковских рисков в зависимости от различных признаков. Внешние и внутренние риски. Основные методы снижения риска.

### Тема 2. Организация работы банка по управлению банковскими рисками

Организационная структура банка по управлению рисками. Состав и функции специализированных комитетов по управлению рисками. Сущность банковской рискowej политики и основные направления в ее реализации. Мероприятия банка по преодолению риска: избежание риска, сокращение риска, предусмотрение риска в балансе банка. Оценка чувствительности банка к рискам. Специфика управления рисками в условиях банковских групп. Особенности банковских рисков в условиях глобализации и интеграции в финансово-банковской сфере.

### Тема 3. Управление кредитным риском

Сущность, основные объекты, причины возникновения кредитного риска. Источники информации для оценки кредитного риска. Способы анализа и управления кредитным риском. Метод коэффициентов (нормативный подход). Концентрация кредитного риска. Формирование кредитной политики банка как элемент эффективности управления кредитным риском.

### Тема 4. Управление депозитным риском

Содержание депозитного риска. Деятельность коммерческого банка по привлечению вкладов. Дифференциация условий привлечения вкладов. Мероприятия банка по предупреждению потерь при формировании депозитов. Оценка степени использования депозитов.

### Тема 5. Управление риском ликвидности

Сущность и принципы управления ликвидностью банка. Платежеспособность и ликвидность банка. Цели управления ликвидностью банка. Показатели ликвидности. Способы прогнозирования ликвидной позиции банка. Факторы сокращения и потери ликвидности банка. Оперативный и стратегический способы управления ликвидностью.

### Тема 6. Управление операционным риском

Сущность и принципы управления операционным риском. Причины возникновения операционного риска. Нарушения, приводящие к возникновению операционных убытков банка. Формы проявления операционных рисков.

### Тема 7. Управление рыночным риском

Сущность и порядок управления рыночным риском. Расчет совокупной величины рыночного риска. Составляющие рыночного риска.

## **Тема 8. Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками**

Сущность внутреннего контроля (аудита) в банковской деятельности. Принципы оценки системы внутреннего контроля. Базельские подходы к организации внутреннего контроля в банках Российской Федерации.

### **Планы практических занятий**

#### **Тема 1. Сущность и классификация банковских рисков**

1. Сущность банковских рисков для целей управления банком.
2. Классификация банковских рисков.
3. Факторы риска в банковской деятельности.
4. Основные методы снижения риска.
5. Основные методы анализа и оценки банковских рисков.

#### **Тема 2. Организация работы банка по управлению банковскими рисками**

1. Организационная структура банка по управлению рисками.
2. Состав и функции специализированных комитетов по управлению рисками.
3. Сущность банковской рисковой политики и основные направления в ее реализации.
4. Мероприятия банка по преодолению риска.

#### **Тема 3. Управление кредитным риском**

1. Оценка кредитного риска Банком России.
2. Причины возникновения кредитного риска.
3. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.
4. Кредитный мониторинг.
5. Деятельность кредитного бюро.
6. Страхование кредитного риска.
7. Сущность и анализ кредитного портфеля банка.

#### **Тема 4. Управление депозитным риском**

1. Содержание депозитного риска.
2. Деятельность коммерческого банка по привлечению вкладов.
3. Дифференциация условий привлечения вкладов.
4. Мероприятия банка по предупреждению потерь при формировании депозитов.
5. Оценка степени использования депозитов.

#### **Тема 5. Управление риском ликвидности**

1. Цели управления ликвидностью банка.
2. Показатели ликвидности.
3. Способы прогнозирования ликвидной позиции банка.
4. Платежеспособность и ликвидность банка.
5. Факторы сокращения и потери ликвидности банка.
6. Оперативный и стратегический способы управления ликвидностью.
7. Методы оценки риска ликвидности.
8. Метод коэффициентов (нормативный подход).
9. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

10. Прогнозирование потоков денежных средств.
11. Метод общего фонда, метод распределения активов. Мобилизация высоколиквидных активов. Связь степени ликвидности активов с уровнем риска и доходностью.
12. Способы решения дилеммы "ликвидность-рентабельность".

#### **Тема 6. Управление операционным риском**

1. Источники информации для расчета операционного риска.
2. Методика расчета операционного риска.
3. Этапы управления операционным риском.
4. Способы управления операционным риском.

#### **Тема 7. Управление рыночным риском**

1. Сущность валютных, процентных, фондовых, товарных рисков, порядок расчета.
2. Подходы по управлению рыночным риском.
3. Валютная позиция банка.
4. Суммарная величина открытых валютных позиций.
5. Лимиты открытых валютных позиций.
6. Специальный процентный риск, общий процентный риск.
7. Специальный фондовый риск, общий фондовый риск. Позиции ценных бумаг.

Чистая позиция.

8. Принципы управления рыночным риском. Основные этапы управления рыночным риском.

#### **Тема 8. Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками**

1. Элементы процесса внутреннего контроля.
2. Цели внутреннего контроля.
3. Функции службы внутреннего контроля (аудита) в процессе управления банковскими рисками.
4. Виды банковских операций, подлежащих внутреннему контролю в целях управления банковскими рисками.
5. Организация внутреннего контроля (аудита) банковских рисков в банковских группах и холдингах.

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

##### **Тема 1. Сущность и классификация банковских рисков**

**Темы эссе:**

1. Управление рисками банковского сектора в системе экономической безопасности.
2. Модернизация процедур санации АСВ по отношению к кредитным организациям.

##### **Тема 2. Организация работы банка по управлению банковскими рисками**

**Типовые задачи:**

1. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как среднее, так же, как и финансовое положение заемщика. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.
2. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как хорошее, в то время как финансовое положение заемщика было оценено как среднее. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.
3. Используя данные отчетности банка о размере резерва кредитного риска, охарактеризуйте:
  1. Качество ссуд банка.

2. Распределение ссуд по группам риска.
3. Структуру потерь по группам риска.
4. Совокупный кредитный риск или размер прогнозируемых потерь по ссудам банка.
5. Степень совокупного риска по кредитному портфелю.
6. Размер фактически созданного резерва.
7. Оцените достаточность фактически созданного резерва

### **Тема 3. Управление кредитным риском**

#### **Темы рефератов:**

1. Факторы кредитного риска и их характеристика.
2. Мониторинг кредитного портфеля коммерческого банка.
3. Виды кредитных рисков в коммерческом банке.
4. Оценка кредитного риска в российской практике.
5. Оценка кредитного риска в зарубежной практике.
6. Методы снижения кредитного риска.

### **Тема 4. Управление депозитным риском**

#### **Темы докладов:**

1. Депозитная политика коммерческого банка.
2. Система страхования вкладов и ее развитие в России и за рубежом.
3. Организация страхования вкладов и депозитов в зарубежных странах.
4. Российская система страхования вкладов и место в ней Агентства по страхованию вкладов.
5. Современный статус Агентства по страхованию вкладов и основные направления его деятельности.
6. Деятельность Агентства по страхованию вкладов как страхователя.

### **Тема 5. Управление риском ликвидности**

#### **Темы докладов:**

1. Организация работы банка по управлению риском ликвидности (на примере любого банка).
2. Факторы риска ликвидности и их характеристика.
6. Оценка риска ликвидности в российской практике.
7. Оценка риска ликвидности в зарубежной практике.

### **Тема 6. Управление операционным риском**

#### **. Примерные вопросы для подготовки к коллоквиуму:**

1. Причины возникновения операционного риска.
2. Нарушения, приводящие к возникновению операционных убытков банка.
3. Формы проявления операционных рисков.
4. Методика расчета операционного риска.
5. Способы управления операционным риском

### **Тема 7. Управление рыночным риском**

#### **Темы эссе:**

1. Источники информации для расчета рыночного риска.
2. Способы управления рыночным риском.

### **Тема 8. Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками**

#### **Тест закрытый**

1. Укажите определение, наиболее полно характеризующее сущность кредитной политики коммерческого банка:



- а) кредитная политика – политика формирования кредитного портфеля банка;
  - б) кредитная политика – определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;
  - в) кредитная политика – комплекс мероприятий банка, направленных на повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.
2. Для исследования методов управления рисками при принятии субъективных управленческих решений применяют:
- а) математическую теорию Неймана-Моргенштерна;
  - б) имитационное моделирование;
  - в) функцию Джипса.
3. Риск, связанный с опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору:
- а) имущественный риск;
  - б) кредитный риск;
  - в) процентный риск.
4. Под степенью риска понимается:
- а) его денежная оценка;
  - б) вероятность наступления той или иной ситуации;
  - в) продолжительность наступления последствий рискованной ситуации.
5. Укажите региональные факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:
- а) наличие банков-конкурентов;
  - б) денежно-кредитная политика Банка России;
  - в) качество банковского менеджмента.
6. Работающие кредиты банка – это:
- а) объем кредита уменьшенный на средний объем потерь по кредитам;
  - б) объем кредита уменьшенный на величину необходимой прибыли на капитал;
  - в) необходимый доход от кредитования уменьшенный на средний объем потерь по кредитам.
7. Максимальный размер всех крупных кредитов по российскому законодательству не может превышать:
- а) 100%;
  - б) 500;
  - в) 800%;
  - г) свой вариант ответа.
8. Укажите макроэкономические факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:
- а) способности и опыт персонала;
  - б) качество банковского менеджмента;
  - в) нормативы ЦБ РФ и ключевая ставка.

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Сущность и классификация банковских рисков	Изучение сущности и классификации банковских рисков, подготовка к практическим занятиям, эссе
2.	Организация работы банка по управлению банковскими рисками	Изучение теоретических основ организации работы банка по управлению банковскими рисками, подготовка к практическим занятиям, защите докладов
3.	Управление кредитным риском	Изучение теоретических основ управления кредитным риском, подготовка к практическим занятиям, подготовка рефератов
4.	Управление депозитным риском	Изучение теоретических основ управления депозитным риском, подготовка к практическим занятиям, защите докладов
5.	Управление риском ликвидности	Изучение теоретических основ управления риском ликвидности, подготовка к практическим занятиям, защите докладов
6.	Управление операционным риском	Изучение теоретических основ управления операционным риском, подготовка к практическим занятиям, коллоквиуму
7.	Управление рыночным риском	Изучение теоретических основ управления рыночным риском, подготовка к практическим занятиям, написание эссе
8.	Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками	Изучение теоретических основ внутреннего контроля банка, 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, рефератов, эссе, защите докладов и при проведении коллоквиума.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

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

Форма проведения зачета – устный ответ на вопрос.

#### Вопросы к зачету:

1. Значение рисков в деятельности кредитной организации.
2. Классификация типичных банковских рисков.

3. Основные методы снижения банковских рисков.
4. Концентрация кредитного риска (понятие, показатели, способы снижения).
5. Факторы (причины) возникновения проблемных кредитов.
6. Реальная и потенциальная (скрытая) проблемная задолженность.
7. Качество кредитного портфеля.
8. Способы управления кредитным риском.
9. Способы снижения кредитного риска на всех этапах кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (схематично: "этап кредитного процесса" - "способ снижения кредитного риска").
10. Обеспечение - как один из способов уменьшения кредитных рисков.
11. Страхование как метод управления банковскими рисками.
12. Способы анализа и прогнозирования ликвидности банка.
13. Управление риском ликвидности с применением метода общего фонда средств (метод фондового пула).
14. Управление риском ликвидности с применением метода конверсии (метод распределения активов).
15. Способы управления риском ликвидности.
16. Депозитный риск и управление им.
17. Рыночный риск (понятие, составляющие, расчет).
18. Способы оценки и управления рыночным риском.
19. Операционный риск (понятие, категории и причины возникновения).
20. Операционные риски: расчет и способы управления.

## 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-1: Способен проводить анализ и планирование деятельности экономического субъекта	Знает основные методики расчета социально-экономических показателей, основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих риски деятельности банковских институтов	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>Умеет          рассчитывать на          основе типовых          методик и          действующей          нормативно-          правовой          базы          экономические и          социально-          экономические          показатели,          характеризующие          риски          деятельности          банковских          институтов</p>		
--	--	---	--	--

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

### **7.1. Основная литература:**

1. Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091126> (дата обращения: 01.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

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

1. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА-М, 2017. – 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <https://znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/25095](http://www.dx.doi.org/10.12737/25095). - ISBN 978-5-16-105566-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/759928> (дата обращения: 01.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики : науч.-практ. пособие для специалистов / В. В. Рудько-Силиванов, Н. В. Зубрилова, К. В. Лапина, Н. В. Кучина ; под ред. В. В. Ткаченко. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2012. - 318 с. - (Научная мысль). - ISBN 978-5-369-01120-1 (РИОР), ISBN 978-5-16-006292-1 (ИНФРА-М). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/415471> (дата обращения: 01.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **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>
3. Финансово-информационный портал Banki.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>

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

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.

**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  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**УПРАВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Ужахова Л. М. Управление человеческими ресурсами. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ: Управление человеческими ресурсами [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.op.utmn.ru>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Ужахова Л. М., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Целью освоения дисциплины является формирование у студентов системы знаний и аналитических умений по основным направлениям и формам работы с человеческими ресурсами современной организации.

В процессе изучения дисциплины основными задачами является изучение современных теоретических и практических подходов к управлению человеческими ресурсами организаций, позволяющей овладеть навыками по эффективному использованию личностных и профессиональных ресурсов сотрудников и решению проблем, связанных с разработкой стратегии управления человеческими ресурсами в рамках общей стратегии организации, планированием потребностей в персонале, подбором, адаптацией и профессиональным развитием работников, регулированием их численности и занятости.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения (знаниевые/функциональные)
ОПК-4: «способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность»	ОПК-4	Знает методологии, особенности и возможные последствия принятия и реализации организационно-управленческих решений по основным направлениям и формам работы с человеческими ресурсами современной организации. Умеет систематизировать и уместно применять знания о методологии, особенностях принятия и реализации организационно-управленческих решений по основным направлениям и формам работы с человеческими ресурсами современной организации, с учетом их социально-экономических последствий
УК-2: Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2	Знает оптимальные способы самостоятельного поиска информации в контексте управления карьерой и профессионального развития Умеет уместно и своевременно применять полученные знания для профессионального развития

## 2. Структура и объем дисциплины



Таблица 1

Вид учебной работы		Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
			6
<b>Общий объем</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы контактной работы (всего):</b>		50	50
Лекции		16	16
Практические занятия		34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
Консультации и иная контактная работа		0	0
<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 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 61 баллов – «зачёт», до 61 баллов- «незачёт». В случаи получения незачета, предлагается ответить на предложенные преподавателем вопросы к зачету.

### 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)			Консультаци и иная контактная работа
			Лекци и	Практически е занятия	Лабораторные / практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1	Развитие подхода УЧР	16	2	4	0	0
2	Стратегия и кадровая политика	17	2	4	0	0
3	Набор, отбор и найм персонала	18	2	4	0	0
4	Адаптация новых сотрудников	16	2	4	0	0

5	Увольнение сотрудников	21	2	4	0	0
6	Обучение и развитие сотрудников	15	2	4	0	0
7	Управление деловой карьерой и служебно-профессиональным продвижением	17	2	4	0	0
8	Эффективность УЧР	24	2	6	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

##### Тема 1. "Развитие подхода УЧР"

УЧР: тенденции развития и организационная гибкость. Ключевые элементы и принципы УЧР.

##### Тема 2. "Стратегия и кадровая политика"

Понятие, виды и уровни стратегии организации. СУЧР: определение, предназначение, задачи. Сравнение традиционного и стратегического УЧР. Варианты взаимодействия между бизнес-стратегией и кадровой стратегией. Требования к кадровой стратегии. Факторы, определяющие особенности кадровой стратегии. Определение и место кадровой политики в системе УЧР. Кадровая политика и модели управления. Виды и элементы кадровой политики. Критерии эффективности кадровой политики.

##### Тема 3. "Набор, отбор и найм персонала"

Определение набора, отбора и найма сотрудников. Профилирование должностей. Модели набора сотрудников. Основные этапы процессов набора и отбора. Технологии поиска и отбора кандидатов. Система методов оценки компетенций кандидата на этапе найма. Оценка эффективности найма.

##### Тема 4. "Адаптация новых сотрудников"

Понятие, формы и виды адаптации. Управление процессом адаптации. Этапы процесса адаптации и используемые методы. Помощь и наставничество в период адаптации. Оценка эффективности.

##### Тема 5. "Увольнение сотрудников"

Понятие и классификация видов увольнений. Сокращение персонала в организации. Аутплейсмент - помощь в поиске нового места работы для увольняемого.

##### Тема 6. "Обучение и развитие сотрудников"

Понятие и роль обучения в системе УЧР. Виды, направления и методы обучения сотрудников. Этапы корпоративного обучения. Оценка эффективности программ обучения.

##### Тема 7. "Управление деловой карьерой и служебно-профессиональным продвижением"

Понятие, виды и этапы деловой карьеры. Управление деловой карьерой. организация перемещений сотрудников. Горизонтальная карьера.

##### Тема 8. "Эффективность УЧР"

Затраты на персонал. Оценка эффективности УЧР. Сущность и содержание аудита. Классификация, направления и этапы проведения аудита.

#### Планы практических занятий

##### Тема 1. "Развитие подхода УЧР"

Кейс: "Система управления в компании Toyota "

Проработка материалов кейса, обсуждение в группе. Презентация и групповое обсуждение результатов анализа кейса

Видеофильм "Персонал и стратегия компании "Алгоритм"

Цель занятия: сформировать представление о начальных действиях по разработке стратегии УЧР и типичных ошибках, возникающих при проведении этой работы.

**Тема 2. " Стратегия и кадровая политика"**

Кейс "Кадровая политика компании"

Проработка материалов кейса, обсуждение в группе. Презентация и групповое обсуждение результатов анализа кейса.

**Тема 3. "Набор, отбор и найм персонала"**

Видеофильм: "Интервью с соискателем"

Просмотр и обсуждение поставленной проблемы, проработка в группе вариантов решения проблемы.

Видеофильм: "Массовый подбор"

Просмотр и обсуждение в группе поставленной проблемы, проработка в группе вариантов решения проблемы.

**Тема 4. "Адаптация новых сотрудников"**

Видеофильм: Адаптация нового сотрудника"

Просмотр и обсуждение в группе поставленной проблемы, проработка в группе вариантов решения проблемы.

Видеофильм: Адаптация руководителя"

Просмотр и обсуждение в группе поставленной проблемы, проработка в группе вариантов решения проблемы

**Тема 5. " Увольнение сотрудников"**

Кейс "Управление сокращением"

Обсуждение кейса, проработка в группе вариантов решения поставленной проблемы, презентация результатов

"Повышение лояльности, проблемы текучести и абсентеизма сотрудников"

Расчетные задачи по теме.

**Тема 6. " Обучение и развитие сотрудников"**

"Разработка программ обучения"

Разработка и оценка эффективности программ обучения на примере конкретной компании.

"Оценка эффективности программ обучения"

Разработка и оценка эффективности программ обучения на примере конкретной компании.

**Тема 7. " Управление деловой карьерой и служебно-профессиональным продвижением"**

Видеофильм: Управление карьерой"

Просмотр, групповое обсуждение видеофильма, проработка вариантов решения поставленной проблемы, презентация результатов.

Видеофильм: "Служебно-профессиональное продвижение"

Просмотр и групповое обсуждение видеофильма, проработка поставленной проблемы, презентация результатов.

**Тема 8. "Эффективность УЧР"**

"Аудит УЧР"

Расчетная задача: "Оценка кадрового потенциала конкретной организации".

"Управление затратами на персонал"

Групповое обсуждение и проработка кейса, презентация результатов.

"Оценка организационной культуры"

Проработка, групповое обсуждение кейса "Один день из жизни топ-менеджера", проработка вариантов решения поставленной проблемы, презентация результатов.

## Образцы средств для проведения текущего контроля

Пример кейса.

Тема 5. Увольнение сотрудников

### Управление «сокращением» в фирме «Эффект»

Вы руководите отделом маркетинга коммерческой фирмы «Эффект», занимающейся производством и реализацией разнообразной продукции кожгалантереи. В фирме нет профсоюза.

Ввиду недавнего сокращения фонда заработной платы Вам необходимо уволить одного из работников отдела. Все работники занимают одинаковую должность «маркетолог» и получают примерно одинаковую заработную плату. Квалификационные характеристики на каждого из кандидатов на сокращение представлены в приложении. Обоснуйте Ваши дальнейшие действия по разрешению данной управленческой ситуации; попробуйте сформулировать проблему; предложите варианты ее решения и разработайте план по осуществлению выбранного варианта действия.

Квалификационные характеристики	Кандидаты на сокращение			
	Миронова Вера Владимировна	Колесников Валерий Федорович	Филимонов Георгий Николаевич	Колосова Елена Михайловна
Возраст	34	27	45	51
Образование	высшее экономическое	среднее спец. учится на вечернем отделении экономического вуза	высшее техническое	высшее экономическое
Стаж работы в фирме	6 лет	2 года	4 года	12 лет
Семейное положение	Разведена, имеет двух детей-школьников	Холост, на иждивении мать-пенсионерка	Женат, имеет 18 летнего сына-студента	Замужем, взрослые дети
Отношение к работе	Ответственный сотрудник, но работает медленно	Хороший работник, инициативен, предприимчив	Хороший работник, обязательен, аккуратен	Средний работник, недостаточно инициативна
Отношения в коллективе	Коллеги относятся к ней хорошо, общительна, но подвержена перепадам настроения	Всегда готов помочь, приятен в общении	Принципиален, интроверт, не очень ладит с коллегами	Пользуется авторитетом в коллективе, общительна, всегда готова помочь
Перспективы карьеры	Хотела бы сохранить прежнюю должность	Хотел бы получить лучшую должность после окончания вуза	Хотел бы получить лучшую должность	Хотела бы сохранить прежнюю должность

Пример задачи.

Тема 8. Аудит УЧР

**ООО «ЭнергоТехСервис»** является крупным предприятием, специализирующимся на строительстве и эксплуатации средств малой энергетики на газовых промыслах и имеет многолетний опыт работы с крупными предприятиями нефтегазового комплекса России. **Стратегия компании** – расширение компетенций с обеспечением высочайшего качества и надежности оказываемых услуг. ООО «ЭнергоТехСервис» **имеет множество конкурентных преимуществ**, таких как:

- значительный опыт реализации проектов обеспечения электроэнергией труднодоступных районов нефтедобычи;
- команда высококвалифицированных специалистов с многолетним опытом работы в отрасли;
- комплексное оказание услуг выработке и передаче электроэнергии;
- развитая сеть филиалов на территории Западной Сибири и в Чукотском АО; партнерские отношения с поставщиками ЗИП, ГСМ и логистическими компаниями;
- гарантии надежного и бесперебойного энергоснабжения с минимальными рисками для заказчика.

Директор ООО «ЭнергоТехСервис» осуществляет общее руководство деятельностью компании. В его компетенции находятся вопросы разработки и реализации целей, политики и стратегии их достижения, а также организация текущей деятельностью компании, распоряжение имуществом.

Основные функции выполняют: производственно-технический отдел, газовая служба, Ялutorовский ремонтный участок, отдел комплектации и МТС; инженер по эксплуатации транспорта, главный механик.

Контрольные функции возложены на отдел управления персоналом, финансовый отдел, советника директора по организационным вопросам, бухгалтерию, главного инженера, заместителя директора по подготовке производства, отдел охраны труда и техники безопасности.

## Анализ кадрового потенциала ООО «ЭнергоТехСервис» I. Анализ структуры персонала, за 2018-2020 гг

Категория персонала	2018		2019		2020		Отклонение (+/-) 2018/2020	Темп роста, % 2019/2020
	человек	доля, %	человек	доля, %	человек	доля, %		
Руководители	32		30		32			
Специалисты	115		98		125			
Технический и обслуживающий персонал	29		17		17			
Среднесписочная численность работников	176	100	145	100	174	100		

По данным таблицы можно сделать следующие выводы. ....

#### 4. Анализ структуры персонала по трудовому стажу, за 2018-2020 гг

Показатель	2018		2019		2020		Отклонение (+/-) 2018/2020	Темп роста, % 2019/2020
	человек	доля, %	человек	доля, %	человек	доля, %		
до 1года	21		9		29			
1-5 лет	89		77		75			
5-10лет	51		44		50			
свыше 10 лет	15		15		20			
Среднесписочная численность работников	176	100	145	100	174	100		

По данным таблицы можно сделать следующие выводы. ....

#### 5. Анализ движения персонала организации, за 2018-2020 гг

Показатели	Периоды		
	2018	2019	2020
1. Состояло работников на начало периода, чел.	168	184	106
2. Принято всего, чел.	51	11	126
3. Выбыло всего, чел., в том числе	38	93	51
а) по собственному желанию	26	69	42
б) в связи с сокращением численности работников	7	16	3
в) в связи с выходом на пенсию	2	4	2
г) по инициативе работодателя (нарушение трудовой дисциплины, прогулы)	3	4	4
4. Выбыло до окончания испытательного срока	5	1	6
5. Выбыло в течении первого года работы	4	5	8
6. Состояло работников на конец периода, чел.	184	106	222
7. Среднесписочная численность, чел	176	145	174
8. Коэффициент оборота по приему, %			
9. Коэффициент оборота по увольнению, %			
10. Коэффициент текучести, %			
11. Коэффициент постоянства персонала, %			

По данным таблицы можно сделать следующие выводы. ....

**Таким образом, проведенный анализ кадрового потенциала, количественных и качественных характеристик персонала позволил сделать выводы, .....**

### 3. Анализ структуры персонала по образованию за 2018-2020 гг

Категория персонала	2018		2019		2020		Отклонение (+/-) 2018/2020	Темп роста, % 2019/2020
	человек	доля, %	человек	доля, %	человек	доля, %		
Среднее	12		8		10			
Среднее-специальное	60		50		52			
Незаконченное высшее	32		25		45			
Высшее	72		62		67			
Среднесписочная численность работников	176	100	145	100	174	100		

По данным таблицы можно сделать следующие выводы. ....

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1	Развитие подхода УЧР	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Кейс
2	Стратегия и кадровая политика	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Кейс
3	Набор, отбор и найм персонала	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Кейс
4	Адаптация новых сотрудников	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Кейс
5	Увольнение сотрудников	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Кейс
6	Обучение и развитие сотрудников	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Кейс
7	Управление деловой карьерой и служебно-профессиональным продвижением	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Кейс

8	Эффективность УЧР	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Кейс Задача
---	-------------------	--

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Использование рассмотренных учебных материалов при выполнении необходимых заданий по каждой теме дисциплины.

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся практических заданий, кейсов, видеокейсов.

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

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

Форма проведения зачёта- устный ответ.

Примерные вопросы к зачёту:

1. Основные концепции и подходы к управлению работниками организации: эволюция взглядов
2. Перспективы и особенности развития концепции УЧР
3. Концепция УЧР: определение, подходы, цели, приоритеты
4. Концепция УЧР М.Армстронга. Модель УЧР Дж. Стори
5. Модели УЧР: жесткий и гибкий подходы
6. Международное УЧР, особенности и тенденции
7. Сравнительный анализ концепций «управление персоналом» и «управление человеческими ресурсами»
8. Стратегическое УЧР: понятие, задачи. Сравнение традиционного и стратегического УЧР
9. Уровни и этапы разработки и реализации стратегии УЧР
10. Факторы, определяющие стратегию УЧР
11. Взаимосвязь корпоративной и кадровой стратегии организации
12. Жизненный цикл организации и УЧР
13. Основные элементы, характеристики и виды кадровой политики
14. Модели управления, их особенности и влияние на кадровую политику
15. Критерии эффективности кадровой политики организации
16. Стратегическое планирование человеческих ресурсов: характеристика основных этапов.
17. Анализ содержания работы. Должностные инструкции и квалификационные требования.
- Компетентностный подход к УЧР
24. Стратегии и процедуры набора и отбора персонала
25. Конкурсное избрание персонала. Прием сотрудника на работу по совместительству
26. Понятие, формы и виды адаптации сотрудников
27. Управление процессом адаптации новых сотрудников
28. Понятие и классификация видов увольнения персонала
29. Сокращение персонала в организации
31. Обучение и развитие сотрудников в системе УЧР
32. Виды, направления и методы обучения сотрудников
33. Этапы корпоративного обучения
34. Понятие и цели формирования кадрового резерва
35. Процесс формирования кадрового резерва
36. Понятие, виды и этапы деловой карьеры



37. Управление деловой карьерой
38. Организация перемещений персонала
39. Сущность и формы горизонтальной карьеры
45. Сущность и содержание затрат на персонал. Управление затратами на персонал
46. Сущность и показатели оценки эффективности деятельности служб управления персоналом
47. Методы оценки эффективности деятельности служб управления персоналом
48. Оценка экономической и социальной эффективности управления людьми организации
49. Сущность и содержание аудита персонала
50. Классификация типов и этапы аудита персонала

## 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 «способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность»	Знает методологии, особенности и возможные последствия принятия и реализации организационно-управленческих решений по основным направлениям и формам работы с человеческими ресурсами современной организации. Умеет систематизировать и уместно применять знания о методологии, особенностях принятия и реализации организационно-управленческих решений по основным направлениям и формам работы с человеческими ресурсами современной	Вопросы к зачёту (1-50 шт.)	Полнота и правильность ответа в соответствии с тематическим планом. Актуальность и достоверность использованной информации, системное понимание ситуации.

		организации, с учетом их социально-экономических последствий		
2	УК-2: Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющих ресурсы и ограничений	Знает оптимальные способы самостоятельного поиска информации в контексте управления карьерой и профессионального развития Умеет уместно и своевременно применять полученные знания для профессионального развития	Вопросы к зачёту (1-50 шт.)	Полнота и правильность ответа в соответствии с тематическим планом. Актуальность и достоверность использованной информации, системное понимание ситуации.

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

### 7.1 Основная литература:

1. Дейнека, А. В. Управление человеческими ресурсами : учебник для бакалавров / А. В. Дейнека, В. А. Беспалько. - 2-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2020. - 388 с. - ISBN 978-5-394-03561-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093439> (дата обращения: 12.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
2. Кибанов, А. Я. Управление персоналом организации : учебник / под ред. А.Я.Кибанова.— 4-е изд., доп. и перераб. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 695 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003671-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1092145> (дата обращения: 12.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2 Дополнительная литература:

3. Карташова, Л. В. Управление человеческими ресурсами : учебник / Л.В. Карташова. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 235 с. — (Учебники для программы МВА). - ISBN 978-5-16-002196-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1013993> (дата обращения: 12.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
4. Консультирование в управлении человеческими ресурсами : учеб. пособие / под ред. д-ра социол. наук, проф. Н.И. Шаталовой. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 221 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003824-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1007094> (дата обращения: 12.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
5. Чуланова, О. Л. Технологии кадрового менеджмента : учебник / О.Л. Чуланова. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 492 с. — (Высшее образование:

Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_5b55748fa71948.37733214](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5b55748fa71948.37733214). - ISBN 978-5-16-014054-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/965100> (дата обращения: 12.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3 Интернет-ресурсы:**

1. Менеджмент сегодня. ([http://www.grebennikov.ru/management\\_today.phtml](http://www.grebennikov.ru/management_today.phtml))
2. Менеджмент в России и за рубежом. (<http://www.dis.ru/manag/>)
3. Генеральный Директор. (<http://www.gd.ru>)
4. Управление компанией. (<http://www.zhuk.net>)
5. Консультант директора. (<http://www.infra-m.ru/live/periodicals.asp?id=67857>)
6. Управление персоналом. (<http://www.top-personal.ru>)
7. Кадровик. (<http://www.kdelo.ru>)

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

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. Платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

### **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  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ИНСТИТУТОВ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Тарханова Е. А. Устойчивое развитие банковских институтов. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика», утвержденным Приказом Министерства образования и науки РФ от 12.11.2015 №1327.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ: Устойчивое развитие банковских институтов [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Цель изучения дисциплины - обеспечение освоения студентами основ устойчивого развития банковских институтов, получения знаний о нормах, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, выработки умений по применению норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности.

Задачи курса - изучение:

1. теоретических основ обеспечения устойчивости банковских институтов;
2. оценки устойчивости банковских институтов;
3. механизма повышения устойчивости банковских институтов.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

### 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: способность обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	ПК-1	Знает, как критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований; Умеет обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными; выявлять перспективные направления, составлять программу исследований;
ПК-4: способность представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада	ПК-4	Знает, как представлять исследования научному сообществу в виде статьи или доклада; Умеет четко и ясно представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада;
ПК-5: способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие	ПК-5	Знает, как осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности; Умеет разрабатывать методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ.

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ		
---	--	--

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			7
<b>Общий объем</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы контактной работы (всего):</b>		50	50
Лекции		16	16
Практические занятия		34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
Консультации и иная контактная работа		0	0
<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 посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные устные и письменные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Для получения зачета студенты должны получить не менее 61 балла. Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет. Форма проведения зачета – устный ответ по вопросам к зачету. Критерии оценивания: студент должен ответить на 1 вопрос для получения зачета.

### 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.	Роль и функции банковских институтов в современной экономике. Экономические основы устойчивости банковских институтов	28	2	6	0	0
2.	Сущность и специфика финансовой устойчивости банковских институтов	28	2	6	0	0
3.	Факторы устойчивого функционирования банковских институтов	28	4	6	0	0
4.	Оценка финансовой устойчивости банковских институтов	30	4	8	0	0
5.	Проблемы и механизмы повышения устойчивости банковских институтов	30	4	8	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

##### Тема 1. Экономические основы устойчивости банковских институтов

Роль и место банковских институтов в экономике России. Функции банковских институтов и влияние на их устойчивость. Необходимость исследования экономических основ и факторов устойчивости коммерческого банка. Сравнительный анализ понятий «устойчивость», «надежность», «стабильность» и «равновесие». Эволюция взглядов



экономистов на сущность устойчивости вообще и устойчивости банковских институтов. Устойчивость банка в значении устойчивого равновесия. Содержание понятия «экономическая устойчивость банка». Структурные составляющие устойчивости банка: капитальная устойчивость; рыночная (коммерческая) устойчивость; функциональная устойчивость; организационно-структурная устойчивость; финансовая устойчивость. Экономическое содержание структурных составляющих устойчивости банка.

## **Тема 2. Сущность и специфика финансовой устойчивости банковских институтов**

Финансовая устойчивость как важнейшая характеристика финансовой деятельности банковского института. Значение финансовой устойчивости коммерческого банка. Различные подходы к толкованию понятия «финансовая устойчивость банка». Признаки финансовой устойчивости банковских институтов.

Финансовая устойчивость банка как общественная категория. Зависимость финансовой устойчивости от объема и качества ресурсного потенциала. Динамический характер категории «финансовая устойчивость банка». Определение финансовой устойчивости банка посредством финансово-экономических показателей. Управление финансовой устойчивостью банковских институтов.

## **Тема 3. Факторы устойчивого функционирования банковских институтов**

Зависимость деятельности банковских институтов от разнообразных факторов. Взаимосвязь факторов, влияющих на деятельность банка. Разнонаправленное влияние факторов на результаты жизнедеятельности банка. Классификация факторов, влияющих на устойчивость банковского института: по способу возникновения; по времени действия; по степени важности результата; по структуре; по направлению влияния; по содержанию. Группировка внешних и внутренних факторов устойчивости банков. Содержание внешних факторов. Группы внешних факторов: общеэкономические; политические; финансовые; правовые; социально-психологические; форс-мажорные. Характеристика внешних факторов. Сущность и классификация внутренних факторов. Характеристика организационных, технологических и финансово-экономических факторов.

## **Тема 4. Оценка финансовой устойчивости банковских институтов**

Необходимость оценки финансовой устойчивости банковских институтов. Цели и задачи оценки финансовой устойчивости банка. Критерии оценки финансовой устойчивости банковских институтов.

Характеристика критериев оценки финансовой устойчивости банка: достаточности капитала; качества активов; качества пассивов; ликвидности; прибыльности. Показатели, используемые для оценки критериев финансовой устойчивости банка.

Оценка финансовой устойчивости банковских институтов на основе определения рейтинга и анализа системы коэффициентов.

Методики рейтинговой оценки устойчивости банковских институтов, используемые в российской и зарубежной банковской практике. Основные направления развития российского рынка банковских рейтингов. Преимущества и недостатки банковских рейтингов.

Исследования в области методик оценки финансовой устойчивости банков на основе анализа отдельных показателей. Методика анализа устойчивости банка на основе модифицированной системы коэффициентов.

## **Тема 5. Проблемы и механизмы повышения устойчивости банковских институтов**

Проблемы развития банковской индустрии в России. Взаимосвязь проблем банковских институтов с общеэкономическими факторами.

Направления обеспечения устойчивости коммерческих банков: повышение капитализации банков; создание условий для взаимодействия банков с реальным сектором экономики; активизация инвестиционной деятельности банков; формирование конкурентной банковской среды и др.

### **Планы практических занятий**

#### **Тема 1. Экономические основы устойчивости банковских институтов**

1. Роль и место банковских институтов в экономике России.
2. Функции банковских институтов и влияние на их устойчивость.
3. Необходимость исследования экономических основ и факторов устойчивости коммерческого банка.
4. Сравнительный анализ понятий «устойчивость», «надежность», «стабильность» и «равновесие».
5. Эволюция взглядов экономистов на сущность устойчивости вообще и устойчивости банковских институтов.
6. Содержание понятия «экономическая устойчивость банка». Структурные составляющие устойчивости банка. Экономическое содержание структурных составляющих устойчивости банка.

#### **Тема 2. Сущность и специфика финансовой устойчивости банковских институтов**

1. Финансовая устойчивость как важнейшая характеристика финансовой деятельности банковского института.
2. Значение финансовой устойчивости банка. Различные подходы к толкованию понятия «финансовая устойчивость банка».
3. Признаки финансовой устойчивости банковских институтов.
4. Определение финансовой устойчивости банка посредством финансово-экономических показателей.
5. Управление финансовой устойчивостью банка.

#### **Тема 3. Факторы устойчивого функционирования банковских институтов**

1. Классификация факторов, влияющих на устойчивость банка.
2. Группировка внешних и внутренних факторов устойчивости банков.
3. Содержание внешних факторов. Группы внешних факторов. Характеристика внешних факторов.
4. Сущность и классификация внутренних факторов. Характеристика организационных, технологических и финансово-экономических факторов.

#### **Тема 4. Оценка финансовой устойчивости банковских инст**

1. Цели и задачи оценки финансовой устойчивости банка.
2. Критерии оценки финансовой устойчивости банковских институтов.
3. Показатели, используемые для оценки критериев финансовой устойчивости банка.
4. Оценка финансовой устойчивости банков на основе определения рейтинга и анализа системы коэффициентов.

5. Методики рейтинговой оценки устойчивости банковских институтов, используемые в российской и зарубежной банковской практике.
6. Методика анализа устойчивости банка на основе модифицированной системы коэффициентов.

### **Тема 5. Проблемы и механизмы повышения устойчивости банковских институтов**

1. Проблемы развития банковской индустрии в России.
2. Направления обеспечения устойчивости коммерческих банков.

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

#### **Тема 1. Экономические основы устойчивости банковских институтов**

##### **Тест закрытый**

1. Аккумуляция и мобилизация денежного капитала – это \_\_\_\_\_ банка.
  - 1) принцип деятельности
  - 2) задача
  - 3) функция
  - 4) цель деятельности.
2. Старейшая функция коммерческого банка:
  - 1) оказание консультационных услуг
  - 2) проведение расчетов
  - 3) посредничество с ценными бумагами
  - 4) аккумуляция и мобилизация денежного капитала
3. Нововведения в банковском бизнесе:
  - 1) кассовые операции
  - 2) расчетные операции
  - 3) Интернет-банкинг
  - 4) операции с ценными бумагами
4. Устойчивость коммерческого банка первична по отношению к понятию:
  - 1) «надежность»
  - 2) «ликвидность»
  - 3) «равновесие»
  - 4) «стабильность»
5. Способность коммерческого банка к выполнению взятых на себя обязательств – это:
  - 1) устойчивость
  - 2) надежность
  - 3) ликвидность
  - 4) платежеспособность
6. Для сравнительной характеристики деятельности коммерческих банков, основанной на данных публикуемой отчетности, что позволяет построить рейтинги банков, в российской практике используется термин:
  - 1) «надежность»
  - 2) «устойчивость»
  - 3) «ликвидность»
  - 4) «прибыльность»
7. Отношение клиентов к коммерческому банку отражает понятие:
  - 1) «ликвидность»
  - 2) «равновесие»
  - 3) «стабильность»
  - 4) «надежность»
8. По отношению к банковской системе в целом, как правило, используется термин:

- 1) «надежность»
- 2) «устойчивость»
- 3) «стабильность»
- 4) «ликвидность»
9. Понятие устойчивости с экономической точки зрения следует рассматривать в значении:
  - 1) стабильного состояния
  - 2) надежного состояния
  - 3) устойчивого равновесия
  - 4) ликвидности активов

## **Тема 2. Сущность и специфика финансовой устойчивости банковских институтов**

### **Темы эссе:**

1. Финансовая устойчивость как качественная характеристика банка.
2. Институциональная среда оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков.

## **Тема 3. Факторы устойчивого функционирования банковских институтов**

### **Тест закрытый**

1. Факторы, влияющие на устойчивость банка, по способу возникновения подразделяются на:
  - 1) постоянные и форс-мажорные
  - 2) положительные и отрицательные
  - 3) основные и второстепенные
  - 4) внешние и внутренние
2. Факторы устойчивости в зависимости от структуры:
  - 1) простые и сложные
  - 2) внешние и внутренние
  - 3) основные и второстепенные
  - 4) положительные и отрицательные
3. По времени действия выделяют \_\_\_\_\_ факторы устойчивости.
  - 1) внешние
  - 2) постоянные
  - 3) простые
  - 4) положительные
4. По степени важности результата выделяют \_\_\_\_\_ факторы устойчивости.
  - 1) внешние
  - 2) внутренние
  - 3) второстепенные
  - 4) сложные
5. По степени направлению влияния выделяют \_\_\_\_\_ факторы устойчивости.
  - 1) отрицательные
  - 2) внутренние
  - 3) второстепенные
  - 4) сложные
6. По содержанию выделяют \_\_\_\_\_ факторы устойчивости.
  - 1) экономические
  - 2) постоянные
  - 3) простые
  - 4) сложные
7. Внешние факторы устойчивости коммерческого банка:
  - 1) финансово-экономические
  - 2) организационные

- 3) технологические
- 4) финансовые
- 8. Факторы устойчивости, не зависящие от работы коммерческого банка:
  - 1) финансово-экономические
  - 2) организационные
  - 3) технологические
  - 4) правовые
- 9. Решающая роль в массовом банкротстве коммерческих банков принадлежит факторам.
  - 1) внутренним
  - 2) положительным
  - 3) внешним
  - 4) форс-мажорным
- 10. Общеэкономические факторы, влияющие на устойчивость банка:
  - 1) величина ВВП
  - 2) денежная эмиссия
  - 3) темпы инфляции
  - 4) золотовалютные резервы страны

#### **Тема 4. Оценка финансовой устойчивости банковских институтов**

##### **Тест закрытый**

1. Критерий оценки финансовой устойчивости банка:
  - 1) наличие уставного капитала
  - 2) достаточность собственного капитала
  - 3) платежеспособность
  - 4) кредитоспособность
2. Качество пассивов банка характеризуется:
  - 1) степенью рискованности
  - 2) стабильностью ресурсной базы
  - 3) объемом кредитов
  - 4) уровнем иммобилизации
3. Качество пассивов анализируется с помощью коэффициента:
  - 1) эффективности использования привлеченных средств
  - 2) эффективности использования активов
  - 3) финансового левеража
  - 4) мультипликатора капитала
4. Критерий устойчивости пассивов:
  - 1) степень рискованности
  - 2) дифференцированность
  - 3) платность
  - 4) диверсифицированность
5. Критерий качества активов коммерческого банка:
  - 1) стабильность
  - 2) возвратность
  - 3) платность
  - 4) доходность
6. Качество активов анализируется с помощью коэффициента:
  - 1) допустимости потерь по ссудам
  - 2) финансового левеража
  - 3) капитализации основных средств
  - 4) покрытия текущего риска
7. Показателями финансовой устойчивости банков являются показатели:

- 1) ликвидности
  - 2) платежеспособности
  - 3) кредитоспособности
  - 4) оборачиваемости
8. Основным требованием, которому должны быть удовлетворены показатели устойчивости банка, является:
- 1) дифференцированность
  - 2) оптимальность
  - 3) сочетаемость по размерности
  - 4) нормативность
9. Защищенность вложений банка в рискованные активы собственным капиталом показывает коэффициент:
- 1) адекватности капитала
  - 2) мультипликатора капитала
  - 3) иммобилизации капитала
  - 4) достаточности капитала
10. Долю средств клиентов в общем объеме привлеченных средств показывает коэффициент:
- 1) стабильности ресурсной базы
  - 2) коэффициент эффективности использования ресурсов
  - 3) коэффициент клиентской базы
  - 4) коэффициент достаточности капитала

## **Тема 5. Проблемы и механизмы повышения устойчивости банковских институтов**

### **Ролевая игра**

Банковские специалисты должны четко воспринимать окружающую обстановку, что в конечном итоге влияет на устойчивость банковских институтов.

**Задание.** Определить уровень индивидуального, группового и коллективного восприятия.

Из состава участников формируются творческие группы численностью от трех до пяти человек.

Этап 1. Каждый участник тренинга получает незаполненные таблицы.

Этап 2. Участникам тренинга зачитывается проверочный опрос и каждый участник индивидуально должен обвести в таблице соответствующий знак.

Этап 3. Игроки в составе групп методом мозгового штурма определяют варианты ответов по каждому пункту утверждения.

Этап 4. Игротехник повторно зачитывают текст и все группы определяют коллективное мнение всех играющих.

Этап 5. Игротехник зачитывает эталонное решение. Листы с ответами сдаются игротехнику, который их обрабатывает.

Этап 6. При анализе ответов определяет идентичность эталону индивидуальное мнение игрока, групповое и коллективное

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
--------	------	---

1.	Роль и функции банковских институтов в современной экономике. Экономические основы устойчивости банковских институтов	Изучение экономических основ устойчивости банковских институтов, подготовка к практическим занятиям, тестированию
2.	Сущность и специфика финансовой устойчивости банковских институтов	Изучение теоретических основ финансовой устойчивости банковских институтов банка, подготовка к практическим занятиям, написание эссе
3.	Факторы устойчивого функционирования банковских институтов	Изучение факторов устойчивого функционирования банковских институтов, подготовка к практическим занятиям, подготовка к тестированию
4.	Оценка финансовой устойчивости банковских институтов	Изучение основ оценки финансовой устойчивости банковских институтов, подготовка к практическим занятиям, тестированию
5.	Проблемы и механизмы повышения устойчивости банковских институтов	Изучение теоретических основ управления риском ликвидности, подготовка к практическим занятиям, ролевой игре

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 эссе и проведении ролевой игры.

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

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

Форма проведения зачета – устный ответ на вопрос.

#### **Вопросы к зачету:**

1. Роль и функции банковских институтов в рыночной экономике.
2. Экономическое содержание устойчивости банка.
3. Структурные составляющие экономической устойчивости банковских институтов.
4. Сущность и значение финансовой устойчивости банковских институтов.
5. Признаки финансовой устойчивости банка.
6. Классификация факторов устойчивости банковских институтов.
7. Внешние факторы, влияющие на устойчивость банковских институтов.
8. Внутренние факторы, влияющие на устойчивость банковских институтов.
9. Критерии оценки финансовой устойчивости банковских институтов.
10. Методики оценки финансовой устойчивости банковских институтов.
11. Проблемы устойчивого функционирования банковских институтов в современных условиях.
12. Механизмы повышения устойчивости банковских институтов.

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

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1: способность обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	Знает, как критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований; Умеет обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными; выявлять перспективные направления, составлять программу исследований;	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".
2.	ПК-4: способность представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада	Знает, как представлять исследования научному сообществу в виде статьи или доклада; Умеет четко и ясно представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада;	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".
3.	ПК-5: способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора	Знает, как осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности; Умеет разрабатывать методические и нормативные	Задание для зачета	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.



<p>неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ</p>	<p>документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ.</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. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953> (дата обращения 01.04.2020) – Режим доступа: по подписке.
2. Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091126> (дата обращения 01.04.2020) – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Янкина, И. А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка : монография / И. А. Янкина, Е. В. Покидышева. - Красноярск. - Сиб. федер. ун-т., 2012. - 88 с. - ISBN 978-5-7638-2588-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/492891> (дата обращения: 01.04.2020). – Режим доступа: по подписке.
2. Горелая, Н. В. 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). - ISBN 978-5-8199-0534-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1010827> (дата обращения 01.04.2020) – Режим доступа: по подписке.

### 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:

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.

**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  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**ФИНАНСОВО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ЭДВАЙЗИНГ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Болдырева Н.Б. Финансово-инвестиционный эдвайзинг. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденным Приказом Министерства образования и науки РФ от 12.11.2015 №1327.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Финансово-инвестиционный эдвайзинг [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина предназначена для получения базовых знаний, необходимых для принятия обоснованных индивидуальных инвестиционных и финансовых решений.

Цель дисциплины - обеспечение освоения студентами основ принятия инвестиционных и финансовых решений, учитывающих персональный риск-профиль, получение знаний об источниках информации для принятия инвестиционных и финансовых решений, выработки умений по формированию финансовых и инвестиционных стратегий.

Задачи дисциплины:

- изучение теоретических основ принятия финансовых и инвестиционных решений;
- изучение особенностей инвестиционных инструментов для достижения персональных финансовых целей;
- знакомство с торговым терминалом QUIK.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

### 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-5: владение методами экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде	ПК-5	Знает методы экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде; Умеет применять методы экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		7
<b>Общий объем</b> <b>зач. ед.</b> <b>час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу</b>	94	94

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

<b>обучающегося</b>		
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 задания по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Для получения зачета студенту достаточно набрать 61 балл в процессе текущей работы. Перевод баллов осуществляется по следующей шкале: от 61 до 100 баллов – «зачтено».

Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет в течение зачетной недели. Для получения зачета они должны сформировать инвестиционный портфель для достижения персональных финансовых целей с обоснованием его состава и структуры и подготовить презентацию по результатам исследования. Полнота и правильность выполненного задания и его презентации оценивается по шкале зачтено/не зачтено.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

№ 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.	Регулирование деятельности по финансово-инвестиционному консультированию	36	2	4	0	0
2.	Категоризация инвесторов и инвестиционный профиль клиента	36	2	6	0	0
3.	Финансовые продукты и услуги как объекты индивидуальной инвестиционной/финансовой рекомендации	36	6	12	0	0
4.	Стратегии реализации индивидуальной инвестиционной/финансовой рекомендации	36	6	12	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	2

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

### **Тема 1. Регулирование деятельности по финансово-инвестиционному консультированию**

Деятельность по финансово-инвестиционному консультированию в зарубежной и российской практике. Понятие, элементный состав и форма предоставления индивидуальной инвестиционной/финансовой рекомендации. Единый реестр инвестиционных советников.

### **Тема 2. Категоризация инвесторов и инвестиционный профиль клиента**

Категории инвесторов в зарубежной и российской практике. Понятие и порядок определения инвестиционного профиля клиента. Виды инвестиционного профиля клиента.

### **Тема 3. Финансовые продукты и услуги как объекты индивидуальной инвестиционной/финансовой рекомендации**

Система розничных финансовых услуг. Цифровые финансовые услуги. Паспорт финансового продукта. Поставщики финансовых продуктов и услуг. Инвестиционные продукты для достижения персональных финансовых целей. Оценка финансовых решений в системе координат риск-доходность. Фактор налогообложения.

### **Тема 4. Стратегии реализации индивидуальной инвестиционной/финансовой рекомендации**

Эффективный финансовый рынок. Влияние цифровизации на эффективность финансового рынка. Стратегия Asset Allocation для управления портфелем клиента. Классы активов и финансовых продуктов для инвестиционного профиля клиента. Оценка портфеля на соответствие финансовым целям клиента.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Регулирование деятельности по финансово-инвестиционному консультированию**

1. Финансово-инвестиционное консультирование в зарубежной практике.
2. Российская практика финансово-инвестиционного консультирования.
3. Понятие, элементный состав и форма предоставления индивидуальной инвестиционной/финансовой рекомендации.
4. Единый реестр инвестиционных советников.

### **Тема 2. Категоризация инвесторов и инвестиционный профиль клиента**

1. Категории инвесторов в США и ЕС.
2. Действующий подход к категорированию инвесторов в РФ.

### **Тема 3. Финансовые продукты и услуги как объекты индивидуальной инвестиционной/финансовой рекомендации**

1. Инвестиционные продукты для достижения персональных финансовых целей.
2. Оценка финансовых продуктов в системе координат риск-доходность.
3. Управление налоговыми издержками.
4. Разработка паспорта финансового продукта.

#### Тема 4. Стратегии реализации индивидуальной инвестиционной/финансовой рекомендации

1. Современная портфельная теория. Принцип диверсификации.
2. Классы активов и финансовых продуктов для инвестиционного профиля клиента.
3. Формирование и оценка портфеля на соответствие финансовым целям клиента.

#### Образцы средств для проведения текущего контроля

##### Тема 1. Регулирование деятельности по финансово-инвестиционному консультированию

**Задание.** Найдите и изучите нормативные правовые акты, регулирующие деятельность по инвестиционному консультированию в РФ. Каким требованиям должен удовлетворять инвестиционный советник – физическое лицо.

На сайте Банка России найдите Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке. Изучите данный документ и составьте на его основе глоссарий.

На сайте Банка России найдите реестр инвестиционных советников. Дайте ему характеристику.

##### Тема 2. Категоризация инвесторов и инвестиционный профиль клиента

Тест закрытый.

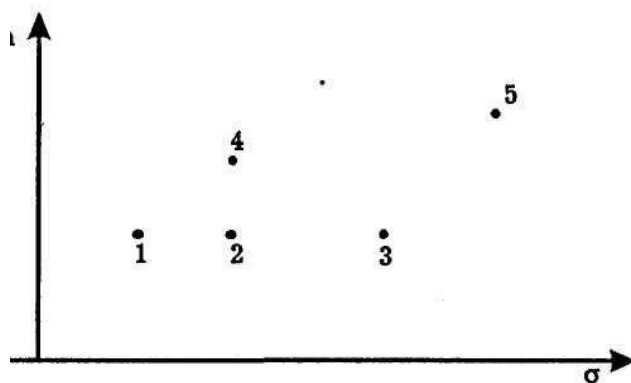
##### Примеры тестовых заданий

1. В теории различают следующие типы отношений инвестора к риску:

1. агрессивный инвестор и консервативный инвестор
2. активный инвестор и пассивный инвестор
3. несклонный к риску инвестор и нейтральный к риску инвестор
4. несклонный к риску, склонный к риску, нейтральный к риску

2. Несклонный к риску инвестор из альтернатив 1, 2 и 3 предпочтет:

Доходность

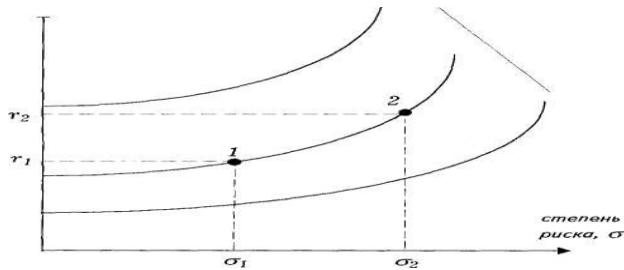


1. 2
2. 1
3. 3



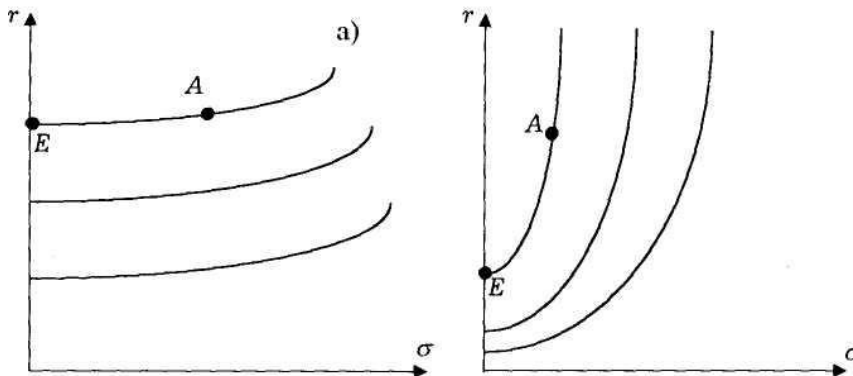
4. 1 или 2

3. На рис. изображена карта кривых безразличия инвестора. Определите его отношение к риску.



1. несклонный к риску
2. склонный к риску
3. нейтральный к риску
4. агрессивный инвестор

4. На рисунках изображены карты кривых безразличия инвесторов:



1. склонных к риску
2. нейтральных к риску
3. несклонных к риску
4. агрессивных инвесторов

5. Имеются четыре акции со следующими ожидаемыми доходностями и стандартными отклонениями:

Акция	Ожидаемая доходность (%)	Стандартное отклонение (%)
A	15	12
B	13	8
C	14	7
D	16	11

Инвестор, избегающий риска, предпочтет всем остальным акции:

1. A
2. C
3. B
4. D

Тема 3. Финансовые продукты и услуги как объекты индивидуальной инвестиционной/финансовой рекомендации

**Задание.** Изучите сайте Московской биржи. Какие инвестиционные продукты могут быть объектом для достижения персональных финансовых целей. Оцените данные продукты в системе координат риск-доходность.

#### **Тема 4. Стратегии реализации индивидуальной инвестиционной/финансовой рекомендации**

##### **Примеры задач**

1. 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

2. Доходность актива за 8 лет представлена в таблице:

Годы	1	2	3	4	5	6	7	8
Доходность (%)	10	14	18	16	-10	-5	6	15

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

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 60%.

4. Через год цена акции может иметь следующее распределение:

Цена акции	30 руб.	40 руб.	50 руб.
Вероятность	30%	60%	10%

Определить математическое ожидание цены акции через год.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Регулирование деятельности по финансово-инвестиционному консультированию	Изучение основ регулирования деятельности по финансово-инвестиционному консультированию, подготовка к практическим занятиям, выполнению задания
2.	Категорирование инвесторов и инвестиционный профиль клиента	Изучение основ категоризации инвесторов и определения его инвестиционного профиля, подготовка к практическим занятиям, тестированию
3.	Финансовые продукты и услуги как объекты индивидуальной инвестиционной/финансовой рекомендации	Изучение инвестиционных инструментов для достижения персональных финансовых целей, подготовка к практическим занятиям, выполнению задания
4.	Стратегии реализации	Изучение основ стратегии Asset Allocation для

	индивидуальной инвестиционной/финансовой рекомендации	управления портфелем клиента. подготовка к практическим занятиям, решению 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 обучающимся теста, заданий и решении задач.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

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

**Задание.** Для получения зачета студент должен сформировать инвестиционный портфель для достижения персональных финансовых целей с обоснованием его состава и структуры и подготовить презентацию по результатам исследования.

### 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-5: владение методами экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде	Знает методы экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде; Умеет применять методы экономического и стратегического анализа	Задание	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".

		поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде.		
--	--	---	--	--

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

### 7.1. Основная литература:

1. Шарп, Уильям. Инвестиции: Учебник. Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. 1040 с. URL:<http://znanium.com/go.php?id=1080428> (дата обращения: 01.10.2020).
2. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020. 544 с. URL:<http://znanium.com/go.php?id=1093535> (дата обращения: 01.10.2020).

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Скрипниченко, М. В. Портфельные инвестиции: учебное пособие / М. В. Скрипниченко. Санкт-Петербург: Университет ИТМО, 2016. 42 с. URL:<http://www.iprbookshop.ru/67536.html> (дата обращения: 01.10.2020).
2. Аскинадзи, В. М. Портфельные инвестиции: учебное пособие / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. Москва: Евразийский открытый институт, 2011. 120 с. URL:<http://www.iprbookshop.ru/11063.html> (дата обращения: 01.10.2020).

### 7.3. Интернет-ресурсы

3. Официальный сайт биржевой статистики. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.world-exchanges.org>
4. Официальный сайт Международной организации комиссий по ценным бумагам. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.iosco.org>
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
6. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>
7. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

### 8. Официальный сайт Московской биржи <https://www.moex.com/>

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

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. Справочная правовая система

«КонсультантПлюс»; пакет прикладных программ Microsoft Office.

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

Учебные аудитории для проведения лекционных и практических занятий, консультаций и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, демонстрационным оборудованием.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**ЭФФЕКТИВНЫЕ МОДЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССАМИ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Дегтярёва Екатерина Владимировна. Эффективные модели управления бизнес-процессами. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Эффективные модели управления бизнес - процессами [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## 1. Пояснительная записка

Моделирование бизнес-процессов (Business Process Modeling) – ориентированное по целям, разработанное по определенной систематике и форме представления отображение бизнес-процесса. Структура модели отражает по существу логическую предметно-временную последовательность функций, рассматриваемых в рамках определенного процесса. Общие характеристики модели служат основой для документации, анализа, организации, автоматизированной обработки и поддержки процессов, а также для их содействия и коммуникации.

Моделирование бизнес-процессов (МБП) в последние годы стало модной тенденцией, охватившей многие предприятия. Во многих компаниях созданы департаменты организационного развития, отделы процессного управления и иные подразделения, основная задача которых заключается в выработке рекомендаций по совершенствованию деятельности компании на основе применения процессного подхода. На рынке услуг также доступны предложения в области процессного консалтинга, в том числе предложения с конкретной отраслевой специализацией (например, в сфере постановки процессов разработки приложений или ведения других IT–проектов либо в области совершенствования систем управления компаниями).

Темы, планируемые к освещению в данной дисциплине, включают обсуждение наиболее распространенных типов моделей БП, их достоинств и недостатков. Помимо этого, будут рассмотрены средства интеграции с информационными системами и средствами управления бизнес-процессами (включая решения, использующие языки описания бизнес-процессов), имитационное моделирование процессов, контроль и анализ выполнения процессов в реальной жизни, создание решений на основе средств моделирования бизнес-процессов.

*Цель* изучения дисциплины - это исследование наиболее эффективных средств путей оптимизации деятельности компании, позволяющее определить, как компания работает в целом и как организована деятельность на каждом рабочем месте. А также, изучение методологии (нотации) создания модели (описания) бизнес-процесса и совокупности способов, при помощи которых объекты реального мира и связи между ними представляются в виде модели.

*Задачи:*

- раскрытие теоретических основ, систематизация теоретических знаний и выработка практических навыков в области моделирования бизнес-процессов;
- исследование основных алгоритмов управления бизнес-проектами в современных условиях;
- изучение методов планирования и управления бизнес-процессами на предприятиях;
- исследование и анализ факторов, влияющих на моделирование и управление бизнес-процессами;
- определение наиболее эффективных моделей управления бизнес-процессами.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевые/функциональные)
ОПК-4: Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности;	ОПК-4	Знает: - как предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности; Умеет:



		- предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности;
ПК-2: Способность применять статистический инструментарий для количественного выражения экономических закономерностей, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;	ПК-2	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные модели организации деятельности экономических агентов в рамках управления подразделениями, группами сотрудников и проектами;</li> <li>- целостную систему управления деятельностью экономических субъектов. Понимание значения происходящих в организации процессов;</li> <li>- факторы, влияющие на возможное развитие значимых процессов в деятельности организации, подразделения в будущем.</li> </ul> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать значимые проблемы и процессы, происходящие в организации, подразделении, группе (команде) сотрудников, а также в процессе реализации проектов;</li> <li>- анализировать значимые проблемы и процессы, происходящие в организации, подразделении, группе (команде) сотрудников, реализации проектов, прогнозировать возможные варианты развития в будущем;</li> <li>- анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, формулировать выводы и осуществлять поиск возможных вариантов развития в будущем</li> </ul>
УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы методологии анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, которая содержится в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.;</li> <li>- особенности применения методов сбора, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, которая содержится в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</li> <li>- современные методы анализа информации из различных источников и</li> </ul>

		<p>подходы к интерпретации данных для принятия управленческих решений.</p> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять интеграцию и осмысление результатов анализа данных бухгалтерской, финансовой и иной отчетности при принятии управленческих решений;</li> <li>- анализировать во взаимосвязи все источники информации, такие как финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</li> <li>- разработать и обосновывать управленческие решения с учетом результатов анализа состояния предприятия и выявленных проблем развития их структурных элементов.</li> </ul>
УК-3: Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	УК-3	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- как осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде;</li> </ul> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде.</li> </ul>

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		6
<b>Общий объем</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
зач. ед. час.	<b>144</b>	<b>144</b>
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0
Консультации и иная контактная работа	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	<b>94</b>	<b>94</b>

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. Формой проведения промежуточной аттестации по дисциплине является зачет в 4 семестре, на котором(-ых) оценивается уровень овладения компетенциями, предусмотренных учебным планом. В соответствии с Положением о применении балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся в ТюмГУ, используется следующая шкала перевода баллов в оценки для зачета:

- от 0 до 60 баллов – «не зачтено»;
- от 61 до 100 баллов – «зачтено».

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Структура и объем 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.	Понятие бизнеса, история развития	26	4	6	0	0
2.	Формирование бизнес-системы	22	2	6	0	0
3.	Основы управления бизнесом	22	2	6	0	0
4.	Разработка бизнес-стратегии	26	4	6	0	0
5.	Ресурсы бизнеса	22	2	4	0	0
6.	Моделирование бизнеса	26	2	6	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

##### Тема 1. Понятие бизнеса, история развития

Понятие бизнеса. Бизнес и предпринимательство. История возникновения и сущность предпринимательства. Понятия «предприниматель» и «предпринимательство» в работах известных экономистов. Субъекты, объекты и основные черты предпринимательства.

Экономические, социальные и правовые условия, необходимые для развития предпринимательской деятельности. Государственное регулирование предпринимательской деятельности.

Место малого и среднего бизнеса в экономике промышленно-развитых стран. Зарубежный опыт поддержки малого и среднего бизнеса.

Признаки классификации предпринимательства. Виды предпринимательства по назначению: производственное, коммерческое, финансовое, консультативное. Виды предпринимательства по формам собственности: частное, государственное, муниципальное. Виды предпринимательства по количеству собственников: индивидуальное, коллективное.

## **Тема 2. Формирование бизнес-системы**

Понятие бизнес-системы. Внутреннее и внешнее бизнес - пространство.

Характеристика измерений бизнес-пространства. Отраслевая среда бизнеса. Глобальная системная функция бизнеса.

Верхняя граница бизнеса. Уровень вертикальной интеграции бизнеса. Конкурентная среда.

Способы интеграции организаций в бизнес-пространство (интеграция инсорсингового типа; интеграция аутсорсингового типа; интеграция виртуального типа).

Бизнес-функции в условиях разных способов интеграции в бизнес-пространство.

## **Тема 3. Основы управления бизнесом**

Система управления организацией и ее основные элементы. Управляющая и исполнительная подсистема. Основные подходы к управлению организацией. Функциональный подход, его особенности реализации. Системный подход, особенности его реализации в современных условиях. Процессный подход, практика его применения. Модель зрелости бизнес-процессов. Комплексная модель оценки зрелости процессов СММІ.

## **Тема 4. Разработка бизнес-стратегии**

Бизнес-идея. Постановка задачи. Определение целей. Развитие концепций, идей и планов, направленных на успешную реализацию цели.

Формулировка философии компании. Модель эффективного бизнеса. Планирование стратегии.

Портфельные и конкурентные стратегии. Виолентная («силовая») стратегия, пациентная («нишевая») стратегия, коммутантная («приспособительная») стратегия и эксплорентная («пионерская»).

Стратегии концентрации. Стратегии кооперации. Стратегии комбинирования.

## **Тема 5. Ресурсы бизнеса**

Понятие ресурсов для бизнеса. Состав и структура ресурсов бизнеса. Собственные ресурсы, их состав и характеристика. Привлеченные (заемные) ресурсы, их применение в работе компании. Перераспределенные ресурсы и особенности их использования российскими компаниями. Показатели эффективности использования ресурсов предприятием. Материальные и трудовые ресурсы.

Информационные ресурсы. Их связь, взаимодействие. Движение и распределение капитала и ресурсов. Направления оптимизации состава и структуры ресурсов предприятия.

## **Тема 6. Моделирование бизнеса**

Оценка конкурентной среды. Бизнес-план. Выбор модели денежного потока.

Анализ и прогноз доходов и расходов. Оценка затрат.

Оценка качества продукции и меры по его улучшению. Анализ рисков. Анализ бизнес-процессов. Виды бизнес-процессов (управляющие, операционные, поддерживающие). Планирование и прогнозирование бизнеса. Основные методы, инструменты. Отечественный и зарубежный опыт.

Моделирование бизнес-процессов. Оценка экономической эффективности бизнеса в прогнозном периоде.

## **План практических занятий:**

### **Тема 1. Понятие бизнеса, история развития**

1. Что понимается под «Бизнесом», основные черты бизнеса.
2. Предприниматель и предпринимательство.
3. Основные элементы развития предпринимательства.
4. Место бизнеса в экономике.
5. Виды предпринимательства, их характеристика.

### **Тема 2. Формирование бизнес – системы**

1. Понятие бизнес-системы.
2. Внутреннее и внешнее бизнес-пространство. Характеристика измерений бизнес-пространства.
3. Отраслевая среда бизнеса.
4. Глобальная системная функция бизнеса.
5. Конкурентная среда.
6. Способы интеграции организаций в бизнес-пространство.
7. Бизнес-функции в условиях разных способов интеграции в бизнес-пространство.

### **Тема 3. Основы управления бизнесом**

1. Основные понятия, виды предприятий, основы развития бизнеса.
2. Внешняя и внутренняя среда бизнеса.
3. Принципы организации бизнеса.
4. Бизнес как способа целесообразной деятельности. Возможности бизнеса.
5. Правовые основы предпринимательской деятельности.
6. Государственная регистрация предпринимательской деятельности.
7. Виды и формы предпринимательской деятельности.
8. Формы собственности. Основные формы предпринимательских объединений.
9. Выбор правового статуса организации. Характеристики, отличия, формы собственности, предел ответственности.
10. Определение статуса организации для различных видов бизнеса.
11. Порядок регистрации. Компания с одним владельцем. Партнерство. Корпорации. Основные формы объединений. Государственные унитарные предприятия. Государственное предпринимательство. Международный бизнес. Малый бизнес и его особенности.
12. Понятие управления, функции и принципы организации управления бизнесом. Целевые ориентиры управления бизнесом и компанией.
13. Зарубежный опыт (практика) организации и управления бизнесом.

### **Тема 4. Разработка бизнес-стратегии.**

1. Бизнес-идея. Постановка задачи. Определение целей.
2. Развитие концепций, идей и планов, направленных на успешную реализацию цели.
3. Формулировка философии компании.
4. Модель эффективного бизнеса.
5. Понятие и оценка конкурентной среды.
6. Бизнес-план.

7. Анализ рисков, их характеристика.
8. Виды бизнес-процессов (управляющие, операционные, поддерживающие).
9. Планирование и прогнозирование бизнеса.
10. Моделирование бизнес-процессов.
11. Оценка экономической эффективности бизнеса в прогнозном периоде.

### **Тема 5. Ресурсы бизнеса.**

1. Понятие ресурсов для бизнеса.
2. Состав и структура ресурсов бизнеса.
3. Собственные ресурсы, их состав и характеристика.
4. Привлеченные (заемные) ресурсы, их применение в работе компании.
5. Перераспределенные ресурсы и особенности их использования российскими компаниями.
6. Показатели эффективности использования ресурсов предприятием.
7. Материальные и трудовые ресурсы.
8. Информационные ресурсы. Их связь, взаимодействие.
9. Движение и распределение капитала и ресурсов.
10. Направления оптимизации состава и структуры ресурсов предприятия.

### **Тема 6. Моделирование бизнеса**

1. Оценка конкурентной среды.
2. Бизнес-план.
3. Выбор модели денежного потока.
4. Анализ и прогноз доходов и расходов.
5. Оценка затрат. Оценка качества продукции и меры по его улучшению.
6. Анализ рисков.
7. Анализ бизнес-процессов. Виды бизнес-процессов (управляющие, операционные, поддерживающие).
8. Планирование и прогнозирование бизнеса. Основные методы, инструменты. Отечественный и зарубежный опыт.
9. Моделирование бизнес-процессов.
10. Оценка экономической эффективности бизнеса в прогнозном периоде.

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

#### **Задание 1. Пробные закрытые тесты:**

1. Основными целями политики привлечения фирмой финансовых ресурсов являются:
  - а) снижение стоимости капитала компании;
  - б) рост рентабельности капитала;
  - в) снижение риска неплатежеспособности фирмы;
  - г) верно все выше перечисленное.
2. При разработке концепции предприятия, что должно быть включено в данный раздел:
  - а) только стоимостные цели;
  - б) все перечисленное;
  - в) только социальные цели;
  - г) только материальные цели.
3. Какие финансовые решения относятся к разряду основных решений (несколько вариантов) :
  - а) формирование оборотного капитала;
  - б) оптимизация структуры капитала;
  - в) создание основного капитала;
  - г) распределение прибыли.

4. К внутренним источникам финансирования фирмы относятся:
  - а) амортизационные отчисления;
  - б) нераспределенная прибыль;
  - в) реализация активов;
  - г) верно выше перечисленное.
5. Стоимость капитала компании - это:
  - а) величина процентной ставки, которую фирма выплачивает за полученные кредиты у внешних заемщиков;
  - б) величина средней процентной которую фирма выплачивает при данном сочетании акционерного и заемного капитала.
  - в) стоимость всех активов фирмы;
  - г) стоимость всех ликвидных активов фирмы;
6. К основным признакам предпринимательства относится все за исключением:
  - а) ориентация на получение прибыли;
  - б) готовность идти на любой риск ради получения результата;
  - в) материальная ответственность за результаты своих действий.
  - г) стремление к новациям и нововведениям..
7. Для процедурного бизнеса характерно:
  - а) преимущественно экстенсивный характер развития;
  - б) ориентация на поиск новых правил и процедур;
  - в) асимметричные взаимоотношения между партнерами;
  - г) равноправные, устойчивые взаимоотношения между партнерами.
8. К сильным сторонам единоличного предпринимателя можно отнести все за исключением:
  - а) быстрота принятия решений в нестандартных ситуациях;
  - б) специализация управленческой деятельности.
  - в) принятие на себя риска ведения дел;
  - г) гибкость и быстрое приспособление к изменяющимся условиям;
9. Современная функциональная парадигма бизнеса опирается на:
  - а) менеджмент;
  - б) маркетинг;
  - в) стратегическое планирование;
  - г) верно все выше перечисленное.
10. К основным элементам бизнес-операции относят:
  - а) формулировку бизнес-идеи и планирование будущего бизнеса;
  - б) поиск и организацию необходимых ресурсов;
  - в) организацию производства и реализации продукции;
  - г) верно все выше перечисленное.
11. К элементам внешней предпринимательской среды можно отнести:
  - а) характер предпринимателя;
  - б) особенности конкуренции на рынке;
  - в) цели фирмы;
  - г) корпоративную культуру, сложившуюся на фирме.
12. К правовой инфраструктуре бизнеса относят:
  - а) законы и постановления;
  - б) обычаи хозяйственного оборота;
  - в) нормы деловой этики;
  - г) все перечисленное верно.
13. К преимуществам коммерческого бизнеса можно отнести:
  - а) независимость от качества ресурсов;
  - б) простоту бизнес-операции;
  - в) устойчивость;

г) легкость управления.

14. Крупный бизнес выполняет в экономике следующие функции:

а) служит источником развития экономики;

б) обеспечивает устойчивость экономики;

в) накапливает и тиражирует наиболее эффективные правила и процедуры современного рационального бизнеса;

г) все выше перечисленное верно.

15. К наиболее распространенным формальным критериям выделения малого бизнеса относится:

а) количество занятых на предприятии;

б) отраслевая принадлежность бизнеса;

в) количество постоянных клиентов;

г) единство собственности и управления на предприятии.

16. Неограниченная имущественная ответственность собственников характерна всем ниже перечисленным фирмам, за исключением:

а) корпорации;

б) частной единоличной фирмы;

в) частному лицу, работающему по лицензии;

г) полному товариществу.

17. Объединение капиталов характерно:

а) товариществу на вере;

б) корпорации;

в) закрытому акционерному обществу;

г) всем перечисленным выше организационно - правовым формам фирмы.

18. Наименьшей ликвидностью обладают инвестиции, вложенные в:

а) корпорацию;

б) партнерство;

в) в индивидуальную частную фирму;

г) любые коллективные формы предпринимательской деятельности.

19. Продолжительность «жизненного цикла» партнерства:

а) неограниченна;

б) зависит от условий соглашения между учредителями;

в) может быть ограничена продолжительностью жизни партнеров и продолжительностью его участия в фирме;

г) верно б) и в).

20. Корпорации как организационно правовой форме характерно всё, за исключением:

а) делимость собственности акционеров.

б) неделимость собственности имущества фирмы;

в) это, обычно, форма организации крупного бизнеса;

г) единство собственности и управления.

21. Для акционера как особого вида собственника характерны все следующие черты, за исключением:

а) не может изъять свой капитал из фирмы;

б) не может повлиять на размер своего дохода;

в) отделен от управления;

г) является собственником имущества корпорации.

22. Контрольный пакет акций - это:

а) 51% акций;

б) пакет акций, обеспечивающий контроль над фирмой;

в) пакет акций, дающий его владельцу право участвовать в собрании акционеров;



г) пакет акций, дающий его владельцу право быть избранным в совет директоров компании.

23. Полный контроль над корпорацией получает:

а) акционер или группа акционеров, владеющая контрольным пакетом акций, в любых условиях;

б) акционер или группа акционеров, владеющая контрольным пакетом акций, если нет блокирующего меньшинства;

в) акционер или группа акционеров, которая может блокировать принятие нежелательных для них решений по наиболее важным вопросам;

г) всегда принадлежит лицу, который принимает важнейшие решения по управлению корпорацией.

24. К основным элементам структуры рынка относят:

а) спрос;

б) конкуренты;

в) потребители;

г) все выше перечисленное.

25. Стратегия выживаемости фирмы наиболее эффективна в условиях:

а) высокой конкуренции и большого числа фирм конкурентов;

б) резко меняются потребности потребителей;

в) сильного рынка;

г) верно а) и б).

26. По какому плановому документу можно спрогнозировать риски:

а) по плану балансов;

б) по плану денежных потоков;

в) по плану прибылей и убытков;

г) по всем перечисленным.

27. По каким основным сферам деятельности принимаются решения при планировании бизнеса (несколько вариантов)

а) по фискальной деятельности;

б) по стратегической;

в) по производственной;

г) по финансовой;

д) по организационной;

е) по инвестиционной.

28. Какие инвестиционные решения относятся к разряду основных решений:

а) вложение в ценные бумаги;

б) создание основного капитала;

в) формирование оборотного капитала;

г) распределение прибыли.

29. Определите очередность основных этапов бизнес-планирования и контроля:

а) контроль выполнения бизнес-планов;

б) выбор основных путей и средств их достижения;

в) разработка общих целей на среднесрочную или долгосрочную перспективу;

г) маркетинговые исследования;

д) разработка финансового плана и оценка эффективности;

е) ретроспективный анализ финансово-хозяйственной деятельности и аудит маркетинга;

ж) ретроспективный аудит маркетинга.

30. Какие цели следует отнести к процедурам бизнес-планирования:

а) разработка стратегии развития бизнеса;

б) моделирования бизнес-процессов;

- в) все перечисленные;
- г) определение тенденций развития бизнеса;
- д) диверсификация продуктов, работ, услуг.

31. Какие производственные решения относятся к разряду основных решений:

- а) эффективное использование инвестированных средств;
- б) распределение прибыли;
- в) создание основного капитала.

32. Выделите три основные причины, почему необходимо планировать бизнес?

- а) Бизнес-планирование - обдумывание идеи;
- б) Бизнес-план - рабочий инструмент для принятия решения, контроля и управления;
- в) Бизнес-план - способ сообщения идей заинтересованным инвесторам;
- г) Бизнес-план - средство для получения денег;
- д) Бизнес-план - средство для получения льгот.

33. Какие планы из ниже представленного списка должны быть включены в стратегический план развития структуры и потенциала предприятия?

- а) план средств производства и персонала (размер предприятия) ;
- б) план структуры капитала (соотношения собственного и заемного капитала) ;
- в) план структуры производств, или мощностей;
- г) план организационной структуры, юридической формы и правовой структуры предприятия;
- д) план системы управления предприятием;
- е) План расстановки руководящих кадров, формирование системы стимулирования руководителей;
- ж) план информационной системы менеджмента (формирование системы планирования, регулирования, документирования и контроля) ;
- з) только первые три;
- и) все.

34. Миссия должна отражать:

- а) круг удовлетворяемых потребностей;
- б) характеристику продукции;
- в) перспективы роста бизнеса;
- д) все перечисленное.

35. Что определяет плановая информация:

- а) субъективную информацию о бизнесе;
- б) аналитическую и прогнозную информацию;
- в) описание пути превращения идеи в связанную реальность;
- г) цели и мероприятия, характеризующие будущие события, имеющие отношения к предприятию.

36. В каком разделе бизнес-плана будут представлены финансовые результаты проекта:

- а) в резюме;
- б) в финансовом плане;
- в) в описании производства;
- г) в описании предприятия.

## **Задание 2. Эссе**

1. Охарактеризуйте понятие бизнес среды с различных точек зрения (экономической, юридической, социальной). Проанализировать и оценить место бизнес-структур в экономической системы России.

2. Проанализировать основные сегменты рынка Российской Федерации, выявить максимально выгодные и эффективные ниши (сферы) вложения капитала.

### Задание 3.

Составить бизнес-план развития предприятия (с нуля или реорганизация). Оценить возможные риски реализации бизнес-плана.

### Задание 4.

1. Классифицируйте процессы управления проектами
2. Определить, из каких элементов состоит типовая модель бизнес-процесса.
3. Определить, на основании чего осуществляется выбор, проработка и сравнение бизнес-идей.
4. Систематизировать методы, используемые в бизнес-планировании.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Понятие бизнеса, история развития	1. Изучение учебной литературы. 2. Выполнение самостоятельного задания по работе с учебной литературой: охарактеризуйте понятие бизнеса, выделите основные этапы развития бизнес-среды в России. Дайте характеристику роли и места бизнес-структур в экономике страны.
2.	Формирование бизнес-системы	1. Изучение учебной литературы. 2. Выполнение самостоятельного задания: Охарактеризуйте основные инструменты измерения бизнес-пространства. Провести оценку влияния конкуренции на развитие бизнес-сообществ.
3.	Основы управления бизнесом	1. Изучение учебной литературы. 2. Выполнение самостоятельного задания: Привести примеры принципов организации бизнеса, дать их характеристику. Определить, на что влияет выбор правового статуса и формы собственности.
4.	Разработка бизнес-стратегии	1. Изучение учебной литературы. 2. Работа с информацией в правовых и интернет системах: изучите законодательство, иную литературу, определить: каким образом формируется бизнес-идея, что влияет на выбор. Определить основные направления моделирования бизнес-стратегии.

5.	Ресурсы бизнеса	1. Изучение учебной литературы. 2. Выполнение самостоятельного задания по работе с интернет источниками и учебной литературой: Охарактеризовать параметры ресурсного обеспечения бизнеса, состав источников, а также пропорции.
6.	Моделирование бизнеса	1. Изучение учебной литературы. 2. Выполнение самостоятельного задания по работе с интернет источниками и учебной литературой: Составить бизнес-план на одно из направлений бизнеса, с учетом конкурентов, рисков и пр.

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 – собеседование по вопросам.

Формой проведения промежуточной аттестации по дисциплине является зачет в 4 семестре, на котором(-ых) оценивается уровень овладения компетенциями, предусмотренных учебным планом.

#### **Примерный перечень вопросов к зачету:**

1. Внешняя и внутренняя среда бизнеса. Принципы организации бизнеса.
2. Правовые основы предпринимательской деятельности. Государственная регистрация предпринимательской деятельности.
3. Виды и формы предпринимательской деятельности. Формы собственности. Основные формы предпринимательских объединений.
4. Определение статуса организации для различных видов бизнеса. Партнерство. Корпорации. Основные формы объединений. Государственные унитарные предприятия.
5. Государственное предпринимательство. Международный бизнес.
6. Малый бизнес и его особенности
7. Организация бизнеса без финансовых вложений.
8. Организация бизнеса с привлечением стартового капитала.
9. Покупка действующего бизнеса.
10. Покупка бизнес-франшизы.
11. Понятие бизнес-системы. Внутреннее и внешнее бизнес-пространство. Глобальная системная функция бизнеса.
12. Верхняя граница бизнеса. Уровень вертикальной интеграции бизнеса.
13. Способы интеграции организаций в бизнес-пространство (интеграция инсорсингового типа; интеграция аутсорсингового типа; интеграция виртуального типа).
14. Бизнес-функции в условиях разных способов интеграции в бизнес-пространство.
15. Бизнес-идея. Определение целей. Развитие концепций, идей и планов, направленных на успешную реализацию цели. Формулировка философии компании
16. Портфельные и конкурентные стратегии.

17. Виолентная стратегия, пациентная стратегия, коммутантная стратегия и эксплерентная.
18. Стратегии концентрации. Стратегии кооперации. Стратегии комбинирования.
19. Потребность в капитале. Его формирование и распределение. Источники капитала.
20. Материальные и трудовые ресурсы. Информационные ресурсы. Их связь и взаимодействие.
21. Движение и распределение капитала и ресурсов.
22. Планирование бизнеса. Бизнес-план.
23. Методы анализа рынка. Оценка конкурентной среды.
24. Выбор модели денежного потока. Анализ и прогноз доходов и расходов.
25. Анализ бизнес-процессов. Виды бизнес-процессов. Моделирование бизнес-процессов.

## 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 предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности;	Знает: - как предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности; Умеет: - предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности;	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".
2.	ПК-2: Способность применять статистический инструмент для количественного выражения экономических закономерностей, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;	Знает: - основные модели организации деятельности экономических агентов в рамках управления подразделениями, группами сотрудников и проектами; - целостную систему управления деятельностью экономических субъектов. Понимание значения происходящих в организации процессов;	Задание для зачета	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий

		<p>- факторы, влияющие на возможное развитие значимых процессов в деятельности организации, подразделения в будущем. Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать значимые проблемы и процессы, происходящие в организации, подразделении, группе (команде) сотрудников, а также в процессе реализации проектов;</li> <li>- анализировать значимые проблемы и процессы, происходящие в организации, подразделении, группе (команде) сотрудников, реализации проектов, прогнозировать возможные варианты развития в будущем;</li> <li>- анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, формулировать выводы и осуществлять поиск возможных вариантов развития в будущем</li> </ul>		Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
3.	УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы методологии анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, которая содержится в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.;</li> <li>- особенности применения методов сбора, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, которая содержится в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</li> </ul>	Задание для зачета	<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>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- современные методы анализа информации из различных источников и подходы к интерпретации данных для принятия управленческих решений. Умеет:</li> <li>- осуществлять интеграцию и осмысление результатов анализа данных бухгалтерской, финансовой и иной отчетности при принятии управленческих решений;</li> <li>- анализировать во взаимосвязи все источники информации, такие как финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</li> <li>разработать и обосновать управленческие решения с учетом результатов анализа состояния предприятия и выявленных проблем развития их структурных элементов.</li> </ul>		
4.	УК-3: Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- как осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде;</li> </ul> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде.</li> </ul>	Задание для зачета	<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"</p>

				обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
--	--	--	--	-------------------------------

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

### 7.1. Основная литература:

1. Александров Д.В. Моделирование и анализ бизнес-процессов [Электронный ресурс]: учебник/ Д.В. Александров— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2017.— 227 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61086.html>. — ЭБС «IPRbooks» (дата обращения 04.04.2020).

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Елиферов, В. Г. Бизнес-процессы: регламентация и управление : учебник / В.Г. Елиферов, В.В. Репин. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 319 с. — (Учебники для программы МВА). - ISBN 978-5-16-001825-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1057215> (дата обращения: 14.05.2020).
2. Казакова Н. А. Методология риск-ориентированного контроля и контроллинга эффективности бизнеса : монография / Н.А. Казакова, Е.И. Ефремова ; под ред. проф. Н.А. Казаковой. - 2-е изд., испр. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2019. - 234 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/monography\\_5c500980856726.67755087](http://www.dx.doi.org/10.12737/monography_5c500980856726.67755087). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1010676> (дата обращения 28.05.2020)
3. Байдаков А. Н. Моделирование бизнес-процессов [Электронный ресурс]: учебное пособие/ А.Н. Байдаков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017.— 180 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76036.html>. (дата обращения 04.05.2020)
4. Руководство по улучшению бизнес-процессов / Милицкая Е.; Под ред. Оверченко М. - М.:Альпина Пабли., 2016. - 130 с.: 60x90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-9614-5341-6 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/923709> (дата обращения 30.04.2020)
5. Сметанин Ю. М. Особенности формирования и моделирования бизнес-систем: закономерности и процессы [Вестник Удмуртского университета. Серия 2. Экономика и право, Вып. 2, 2010, стр. -] - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/525670> (дата обращения 10.05.2020).
6. Теория бизнес-организации : монография / С.Н. Кукушкин, В.В. Янковская, Е.А. Наумова, И.Л. Ярчак. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 238 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/21548](http://www.dx.doi.org/10.12737/21548). - ISBN 978-5-16-012423-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1047146> (дата обращения: 04.05.2020).

### 7.3. Интернет-ресурсы:

1. Коптелов А.К. Зрелость бизнеса или как «вырастить» бизнес-процесс? [Электронный ресурс]. — URL: [http://bpm.ucoz.ru/publ/upravlenie\\_biznes\\_processami/zrelost\\_biznesa\\_ili\\_kak\\_vyrastit\\_biznes\\_process/21-1-0-32](http://bpm.ucoz.ru/publ/upravlenie_biznes_processami/zrelost_biznesa_ili_kak_vyrastit_biznes_process/21-1-0-32)

2. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin>



3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www. nalog.](http://www.nalog.ru)
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.gks.ru](http://www.gks.ru)
5. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.garant.ru](http://www.garant.ru)
6. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
7. Практический курс BPMN//ELMA.2013. 14 марта. – URL: [http:// www.elma-bpm.ru/journal/1119/](http://www.elma-bpm.ru/journal/1119/)

#### **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:

платформа для электронного обучения MicrosoftTeams.

#### **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  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ЧЕЛОВЕКА И КОРПОРАЦИИ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Бабурина Н.А. Страхование человека и корпорации Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Страхование человека и корпорации [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Бабурина Н.А., 2020.

## 1. Пояснительная записка

В процессе жизнедеятельности экономические субъекты подвергаются большому количеству рисков, которые могут привести к материальным и иным потерям. Универсальным методом управления рисками, возмещения последствий и ущерба выступает страхование. В то же время низкий уровень страховой культуры страхователей препятствует полноценному и эффективному использованию страхования для защиты от рисков. Незнание принципов страхования и прав страхователя не позволяет выстраивать полноценную индивидуальную или корпоративную страховую защиту, грамотно выбирать страховую компанию, отстаивать собственные интересы в случае отказа страховщика в выплате или занижении ее размера. Это обуславливает актуальность и порождает объективную необходимость изучения теоретических основ и практических методов страховой защиты человека и корпорации. Дисциплина является ключевой для формирования компетенций, необходимых для любого экономического агента на протяжении всего периода функционирования или жизнедеятельности в условиях множественности рисков и вероятности потерь.

Целью дисциплины «Страховая защита человека и корпорации» выступает формирование у студентов целостной системы теоретических знаний о фундаментальных основах и прикладных аспектах обеспечения страховой защиты человека и корпорации в современных экономических условиях для последующего применения их в профессиональной деятельности.

Задачами дисциплины являются:

### 1. Формирование системных знаний о:

- сущности страховой защиты и ее роли в управлении рисками человека и корпорации;
- правовых основах страховой защиты;
- страховой защите жизни, здоровья, трудоспособности и пенсионного обеспечения;
- содержании и функциональном назначении страхования имущества;
- страховании предпринимательских и финансовых рисков;
- механизме и назначении страхования ответственности.

2. Выработка системного подхода к организации страховой защиты человека и корпорации.

3. Развитие навыков управления рисками человека и корпорации и применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой деятельности.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	УК-10.	Знает нормы, регулирующие обеспечение страховой защиты человека и корпорации. Умеет применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой деятельности.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре
		5
<b>Общий объем</b> <b>зач.ед.</b> <b>час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<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 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, включающее в себя теоретические вопросы по дисциплине, требующие устного ответа, и контрольные задачи.

## 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			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Страховая защита человека и корпорации: понятие и методы	18	2	4	0	0
2.	Страховой рынок: понятие, функции,	18	2	2	0	0

	участники					
3.	Правовое сопровождение страховой защиты человека и корпорации	18	2	4	0	0
4.	Обязательное государственное социальное страхование	18	2	4	0	0
5.	Добровольное личное страхование	18	2	4	0	0
6.	Страхование имущества	18	2	4	0	0
7.	Страхование предпринимательских и финансовых рисков	18	2	4	0	0
8.	Страхование ответственности	18	2	8	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

##### **Тема 1. Страховая защита человека и корпорации: понятие и методы**

Понятие страховой защиты. Отличительные признаки страхования. Функции страхования. Методы страховой защиты. Страхование. Сострахование. Двойное страхование. Перестрахование. Взаимное страхование. Самострахование. Обязательное и добровольное страхование. Страхование по системам выплат.

##### **Тема 2. Страховой рынок: понятие, функции, участники**

Понятие и функции страхового рынка. Участники страхового рынка. Страховщик. Страхователь. Застрахованное лицо. Выгодоприобретатель. Страховые посредники: брокер и агент. Страховой надзор.

##### **Тема 3. Правовое сопровождение страховой защиты человека и корпорации**

Страховое право. Источники страхового права. Нормативно-правовые требования к субъектам страхового дела. Гражданско-правовое регулирование договора страхования.

##### **Тема 4. Обязательное государственное социальное страхование**

Функциональное назначение социального страхования. Социальное страхование в системе социального обеспечения и социальной защиты. Роль социального страхования в реализации социальной политики государства. Роль социального страхования в экономике. Виды обязательного социального страхования и их характеристика.

##### **Тема 5. Добровольное личное страхование**

Понятие и объекты добровольного личного страхования. Виды личного страхования. Страхование жизни. Страхование от несчастных случаев и болезней. Медицинское страхование. Страхование выезжающих за рубеж. Страхование пассажиров.

##### **Тема 6. Страхование имущества**

Общая характеристика и виды страхования имущества. Страхование средств наземного транспорта. Страхование средств железнодорожного транспорта. Страхование средств воздушного транспорта. Страхование средств водного транспорта. Страхование грузов. Страхование иного имущества физических и юридических лиц. Страхование технических рисков.

## **Тема 7. Страхование предпринимательских и финансовых рисков**

Содержание и объекты страхования предпринимательских и финансовых рисков. Понятие и виды предпринимательских и финансовых рисков. Виды страхования предпринимательских и финансовых рисков. Страхование от перерыва в хозяйственной деятельности (простоя). Страхование прибыли. Страхование доходов. Страхование риска неплатежа. Страхование риска банкротства. Страхование инвестиций. Страхование инноваций.

## **Тема 8. Страхование ответственности**

Понятие и объекты страхования ответственности. Виды страхования ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта. Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта. Страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам. Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Страховая защита человека и корпорации: понятие и методы**

1. Понятие риска.
2. Классификация рисков.
3. Методы управления рисками.
4. Страхование в системе методов управления рисками.
5. Страхование по системе первого риска.
6. Страхование по системе пропорциональной ответственности.
7. Страхование по системе предельной ответственности.
8. Франшиза.

### **Тема 2. Страховой рынок: понятие, функции, участники**

1. Ключевые показатели развития рынка страхования.
2. Рейтинги страховщиков.
3. Вызовы и перспективы развития рынка страхования.

### **Тема 3. Правовое сопровождение страховой защиты человека и корпорации**

1. Договор страхования и его особенности.
2. Страховой полис. Содержание договора страхования: субъекты, объект, страховая сумма, страховая
3. Практика отказа в выплатах, занижения размера страховых выплат и пр.
4. Защита интересов страхователей в суде.

### **Тема 4. Обязательное государственное социальное страхование**

1. Обязательное государственное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Роль страхования в компенсации выпадающих доходов вследствие заболевания. Социальная защита матерей. Характеристика ключевых элементов обязательного государственного страхования на

- случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Страховщик. Страхователи. Застрахованные лица. Страховые взносы. Страховое обеспечение.
2. Обязательное государственное социальное страхование от несчастных случаев на производстве. Характеристика ключевых элементов обязательного государственного страхования от несчастных случаев на производстве. Страховщик. Страхователи. Застрахованные лица. Страховые взносы. Страховое обеспечение.
  3. Обязательное медицинское страхование. Медицинское страхование в системе обеспечения бесплатным медицинским обслуживанием населения. Федеральный фонд и территориальные фонды ОМС. Федеральная и территориальные программы ОМС. Характеристика основных элементов ОМС.
  4. Обязательное пенсионное страхование. Значение обязательного пенсионного страхования в системе социальной защиты и обеспечения пенсионеров. Порядок начисления пенсии. Факторы, оказывающие влияние на размер пенсии. Пенсионный возраст.

### **Тема 5. Добровольное личное страхование**

1. Добровольное страхование жизни. Страхование жизни: понятие и виды. Страхование на дожитие. Страхование на случай смерти. Смешанные виды страхования. Накопительное страхование. Инвестиционное страхование жизни.
2. Добровольное пенсионное страхование. Значение добровольного пенсионного страхования в обеспечении дополнительным доходом после выхода на пенсию. Участники добровольного пенсионного страхования. Страховщики. Негосударственные пенсионные фонды в системе добровольного пенсионного страхования.
3. Добровольное медицинское страхование. Участники добровольного медицинского страхования. Страховщики и страхователи. Выгодоприобретатели. Выбор лечебно-профилактического учреждения в системе добровольного медицинского страхования. Страховое возмещение.

### **Тема 6. Страхование имущества**

1. Основные страховые продукты страхования имущества, предлагаемые физическим и юридическим лицам.
2. Проблемы и перспективы страхования имущества.

### **Тема 7. Страхование предпринимательских и финансовых рисков**

1. Основные продукты страхования предпринимательских и финансовых рисков, предлагаемые российскими страховщиками.
2. Проблемы и перспективы страхования предпринимательских и финансовых рисков.

### **Тема 8. Страхование ответственности**

1. Основные продукты страхования ответственности, предлагаемые российскими страховщиками.
2. Проблемы и перспективы страхования ответственности.

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

#### **Тема эссе**

Объективная необходимость страховой защиты экономического агента и изменяющаяся потребность в ней

**Перечень вопросов для подготовки к дискуссии о роли страхования в управлении рисками человека и корпорации**



1. С какими рисками сталкиваются экономические агенты в современных условиях?
2. Какие методы управления рисками применяют субъекты экономики для управления рисками?
3. Каковы преимущества и недостатки страхования как метода управления рисками человека и корпорации?
4. Способствует ли страхование снижению нагрузки на бюджет?
5. Выступает ли применение страхования для управления рисками человека и корпорации обязанностью или объективной потребностью?

**Перечень вопросов для подготовки к дебатам о развитии рынка страховой защиты человека и корпорации на современном этапе**

1. Охарактеризуйте динамику страховых премий и страховых выплат как в целом по рынку, так и в разрезе видов страхования.
2. Оцените видовую структуру рынка страхования по показателям собранных страховых премий, осуществленных страховых выплат.
3. Проанализируйте уровень выплат как в целом по рынку страхования, так и в разрезе видов страхования.
4. Оцените экономическую эффективность деятельности страховщиков на рынке.
5. Изучите страховщиков-лидеров по объемам страховых премий, страховых выплат и иным показателям.
6. Определите, доминирует ли на рынке определенная форма страхования.
7. Выявите проблемы и перспективы развития рынка страхования.

**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. Страховая стоимость объекта - 435 000 рублей, страховая сумма – 285 000 рублей. Объект уничтожен полностью без остатков. Определить размер страхового возмещения по системе первого риска и пропорциональной ответственности.

Задача 2. По условиям контракта размер прибыли от реализации продукции должен составить 2 800 000 рублей. В результате невыполнения поставщиком условий контракта фактическая прибыль составила 900 000 рублей. Рассчитать ущерб страхователя и сумму страхового возмещения, если предел ответственности страховщика по договору страхования составляет 80%.

Задача 3. В здании в результате пожара выгорело 3 окна из 10 и 4 двери из 7. Первоначальная стоимость дома – 16 540 000 руб. Износ составил 28%. Имущество застраховано на полную страховую стоимость. Исчислить ущерб, если стоимость всех окон составляет 8% и дверей 4,5% общей стоимости строения. Найти сумму страхового возмещения, если уровень условной франшизы составляет 1,5% от страховой суммы.

Задача 4. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Первоначальная стоимость транспортного средства 800 000 рублей. Износ автомобиля - 25%. Автомобиль застрахован на полную страховую стоимость. От

автомобиля остались детали на сумму 210 000 рублей. На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 40 000 рублей. Исчислить ущерб страхователя и страхового возмещения, если уровень безусловной франшизы предусмотрен 3% от ущерба, нанесенного автомобилю.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Страховая защита человека и корпорации: понятие и методы	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к дискуссии, написание эссе.
2.	Страховой рынок: понятие, функции, участники	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к дебатам.
3.	Правовое сопровождение страховой защиты человека и корпорации	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников
4.	Обязательное государственное социальное страхование	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников
5.	Добровольное личное страхование	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников
6.	Страхование имущества	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников
7.	Страхование предпринимательских и финансовых рисков	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников
8.	Страхование ответственности	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, включающее в себя творческое задание, направленное на разработку программы индивидуальной или корпоративной страховой защиты.

#### Творческое задание для зачета - разработка программы индивидуальной или корпоративной страховой защиты:

1. Формирование карты индивидуальных рисков студента или риска выбранной организации.
2. Оценка рисков. Страхуемые, не страхуемые риски.
3. Выбор 3-х наиболее довлеющих рисков и подбор оптимальных страховых продуктов:
  - проводится сравнительный анализ возможности страхования каждого риска по условиям страховых продуктов, предлагаемых как минимум 3-мя страховыми организациями.
  - изучаются правила по видам страхования, оценивается перечень страховых рисков и случаев, покрываемых страховкой, основания для отказа в выплате, стоимость и прочие критерии.
  - выбирается наиболее подходящие страховые продукты для покрытия идентифицированных ранее рисков.

### 6.2. Критерии оценивания компетенций:

#### Карта критериев оценивания компетенций

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	Знает нормы, регулирующие обеспечение страховой защиты человека и корпорации. Умеет применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой деятельности.	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".
--	--	--	--	-------------------

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

### **7.1. Основная литература:**

1. Страхование [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахова. — 5-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 519 с. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028942> (Дата обращения: 21.05.2020)
2. Сплетузов, Ю. А. Страхование [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Ю.А. Сплетузов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 357 с. URL: <https://znanium.com/catalog/product/999779> (Дата обращения: 21.05.2020)

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

1. Алиев, Б. Х. Основы страхования [Электронный ресурс]: учебник / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017.- 503 с. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028674> (Дата обращения: 21.05.2020)
2. Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс]/ Годин А.М., Фрумина С.В., - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2018. - 256 с. URL: <https://znanium.com/catalog/product/414879> (Дата обращения: 21.05.2020)
3. Страхование [Электронный ресурс]: Учебник / Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова; Под ред. проф. И.П. Хоминич. - Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 624 с. URL: <https://znanium.com/catalog/product/248547> (Дата обращения: 21.05.2020)

### **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:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

## **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  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**ЭКОНОМИКА ПРИРОДОПОЛЬЗОВАНИЯ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Вилков И.Н. Экономика природопользования. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Экономика природопользования [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Вилков И.Н., 2020.



## 1. Пояснительная записка

Цель дисциплины «Экономика природопользования» состоит в изучении основных эколого-экономических проблем современности, связанных с ростом народонаселения Земли, истощением природных ресурсов, глобальным загрязнением окружающей среды. Рассматриваются современные подходы к экологизации экономики, включая вопросы устойчивого развития и совершенствования производственных и общественных отношений в области охраны окружающей среды и природопользования.

В процессе изучения дисциплины бакалавры решают следующие задачи:

- получение представления в систематизированной форме об основных эколого-экономических и социальных проблемах, связанных с ростом населения на планете; о современном состоянии и запасах природных ресурсов, способах их учета и экономической оценки; об экономических механизмах нормирования качества и охраны окружающей среды и природопользования;

- использование современных технических средств для решения аналитических и исследовательских задач в сфере эколого-экономических и социальных проблем.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	ПК-1.	Знает, как использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии, в том числе в сфере экономики природопользования.  Умеет использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии, в том числе в сфере экономики природопользования.
УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	УК-10.	Знает методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.  Умеет использовать методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре
		4
<b>Общая трудоемкость</b> зач. ед. час	<b>4</b>	<b>4</b>
	<b>144</b>	<b>144</b>
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0
<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 посещение практических занятий и активную работу на них. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Если обучающийся набирает от 61 до 100 баллов, то «зачтено» выставляется автоматически, если менее 61 баллов, то сдает зачет. Зачет проводится устно. Зачет проводится в форме ответов на вопросы. Студент получает зачет, если дает развернутый ответ на два вопроса. Для получения зачета по дисциплине студент должен раскрыть вопросы не менее чем на 60%.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины очной формы обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Экономика и экологический фактор	15	2	4	0	0
2.	Экологизация экономики	15	2	4	0	0
3.	От техногенного к устойчивому типу	15	2	4	0	0

	развития					
4.	Экологизация развития агропромышленного и лесного комплексов	19	2	4	0	0
5.	Экологизация использования водных ресурсов и сохранение биоразнообразия	20	2	4	0	0
6.	Экологическое развитие топливно-энергетического и металлургического комплексов	20	2	4	0	0
7.	Экономические аспекты предотвращения и ликвидации загрязнений	20	2	4	0	0
8.	Механизмы экологизации экономики	20	2	6	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

##### **Тема 1. Экономика и экологический фактор**

Государство и рынок в охране окружающей среды

- Причины рыночной и государственной неэффективности в охране окружающей среды
- Макроэкономическая политика и экологический фактор
- Права собственности и рента

Экономический механизм экологизации экономики

- Типы экономического механизма природопользования
- Направления формирования экономического механизма природопользования

##### **Тема 2. Экологизация экономики**

Экономическая ценность природы. Эффективность природопользования.

- Необходимость определения экономической ценности природы
- Как оценить природные блага
- Экономическая эффективность природопользования
- Оценка экологического воздействия и ущерба

Экологизация экономики и конечные результаты

- Конечные результаты в природопользовании
- Природно-продуктовая вертикаль
- Природоемкость

##### **Тема 3. От техногенного к устойчивому типу развития**

Ограничения техногенного типа экономического развития

- Экологические ограничения
- Экономические (инвестиционные) ограничения
- Социальные ограничения

Основные направления экологизации экономического развития и перехода к устойчивому развитию

- Альтернативные методы решения экологических проблем (структурная перестройка экономики, изменение экспортной политики, конверсия,

экологосбалансированные макроэкономические мероприятия, положительные межсекторальные экстерналии)

- Развитие малоотходных и ресурсосберегающих технологий, технологические изменения
- Прямые природоохранные мероприятия
- Инвестиционные аспекты экологизации экономик

#### **Тема 4. Экологизация развития агропромышленного и лесного комплексов**

Агропромышленный комплекс

- Воспроизводство плодородия
- Использование земельных ресурсов, их деградация
- Экологизация сельского хозяйства
- Экологизация АПК и развитие производственно-сбытовой сферы
- Сокращение использования природных ресурсов в АПК

Лесной комплекс

- Подходы к определению экономической стоимости лесных ресурсов
- Запасы лесных ресурсов
- Использование лесных ресурсов

#### **Тема 5. Экологизация использования водных ресурсов и сохранение биоразнообразия**

Водные ресурсы

- Обеспеченность водными ресурсами
- Использование водных ресурсов

Сохранение биоразнообразия. Особо охраняемые природные территории

- Экономические проблемы сохранения биоразнообразия
- Особо охраняемые природные территории

#### **Тема 6. Экологическое развитие топливно-энергетического и металлургического комплексов**

Экологическое развитие топливно-энергетического комплекса

- Энергетический фактор и экономическое развитие
- Тенденции изменения запасов топливно-энергетических ресурсов и их добыча
- Использование топливно-энергетических ресурсов
- Альтернативные варианты решения энергетических проблем

Экологическое развитие металлургического комплекса

- Теоретические аспекты исчерпаемости минерального сырья
- Запасы металлов
- Добыча и использование руды

#### **Тема 7. Экономические аспекты предотвращения и ликвидации загрязнений**

- Загрязнение и общественные интересы
- Источники и объекты загрязнения окружающей среды
- Структуризация объема загрязнений
- Загрязнение атмосферы
- Загрязнение воды
- Загрязнение и отходы

#### **Тема 8. Механизмы экологизации экономики**

Государство и рынок в охране окружающей среды

- Причины рыночной и государственной неэффективности в охране окружающей среды
- Макроэкономическая политика и экологический фактор

- Права собственности и рента
- Экономический механизм экологизации экономики
- Типы экономического механизма природопользования
  - Направления формирования экономического механизма природопользования

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Экономика и экологический фактор**

Государство и рынок в охране окружающей среды

- Причины рыночной и государственной неэффективности в охране окружающей среды
- Макроэкономическая политика и экологический фактор
- Права собственности и рента

Экономический механизм экологизации экономики

- Типы экономического механизма природопользования
- Направления формирования экономического механизма природопользования

### **Тема 2. Экологизация экономики**

Экономическая ценность природы. Эффективность природопользования.

- Необходимость определения экономической ценности природы
- Как оценить природные блага
- Экономическая эффективность природопользования
- Оценка экологического воздействия и ущерба

Экологизация экономики и конечные результаты

- Конечные результаты в природопользовании
- Природно-продуктовая вертикаль
- Природоемкость

### **Тема 3. От техногенного к устойчивому типу развития**

Ограничения техногенного типа экономического развития

- Экологические ограничения
- Экономические (инвестиционные) ограничения
- Социальные ограничения

Основные направления экологизации экономического развития и перехода к устойчивому развитию

- Альтернативные методы решения экологических проблем (структурная перестройка экономики, изменение экспортной политики, конверсия, экологосбалансированные макроэкономические мероприятия, положительные межсекторальные экстерналии)
- Развитие малоотходных и ресурсосберегающих технологий, технологические изменения
- Прямые природоохранные мероприятия
- Инвестиционные аспекты экологизации экономик

### **Тема 4. Экологизация развития агропромышленного и лесного комплексов**

Агропромышленный комплекс

- Воспроизводство плодородия
- Использование земельных ресурсов, их деградация
- Экологизация сельского хозяйства
- Экологизация АПК и развитие производственно-сбытовой сферы
- Сокращение использования природных ресурсов в АПК

Лесной комплекс

- Подходы к определению экономической стоимости лесных ресурсов

- Запасы лесных ресурсов
- Использование лесных ресурсов

### **Тема 5. Экологизация использования водных ресурсов и сохранение биоразнообразия**

#### **Водные ресурсы**

- Обеспеченность водными ресурсами
- Использование водных ресурсов

#### **Сохранение биоразнообразия. Особо охраняемые природные территории**

- Экономические проблемы сохранения биоразнообразия
- Особо охраняемые природные территории

### **Тема 6. Экологическое развитие топливно-энергетического и металлургического комплексов**

#### **Экологическое развитие топливно-энергетического комплекса**

- Энергетический фактор и экономическое развитие
- Тенденции изменения запасов топливно-энергетических ресурсов и их добыча
- Использование топливно-энергетических ресурсов
- Альтернативные варианты решения энергетических проблем

#### **Экологическое развитие металлургического комплекса**

- Теоретические аспекты исчерпаемости минерального сырья
- Запасы металлов
- Добыча и использование руды

### **Тема 7. Экономические аспекты предотвращения и ликвидации загрязнений**

- Загрязнение и общественные интересы
- Источники и объекты загрязнения окружающей среды
- Структуризация объема загрязнений
- Загрязнение атмосферы
- Загрязнение воды
- Загрязнение и отходы

### **Тема 8. Механизмы экологизации экономики**

#### **Государство и рынок в охране окружающей среды**

- Причины рыночной и государственной неэффективности в охране окружающей среды
- Макроэкономическая политика и экологический фактор
- Права собственности и рента

#### **Экономический механизм экологизации экономики**

- Типы экономического механизма природопользования
- Направления формирования экономического механизма природопользования

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

#### **Тема 1. Экономика и экологический фактор**

##### **Тест закрытый**

1. Ассимиляционный потенциал это:

- а) способность природы восстанавливать свои качества без вмешательства человека
- б) способность природы восстанавливать свои качества с учетом вмешательства человека
- в) норма состояния окружающей среды

г) учёт затрат на воспроизводство ресурсов и среды

2. Рента это:

- а) доход, не зависящий от результатов предпринимательской деятельности
- б) доход, зависящий от результатов предпринимательской деятельности
- в) платёж за пользование природным ресурсом
- г) платёж за загрязнение окружающей среды

3. Относительная экономическая эффективность природопользования:

- а) сумма эффектов от использования природных ресурсов и природоохранных мероприятий
- б) эффект от использования природных ресурсов
- в) образуется за вычетом затрат на природоохранные мероприятия
- г) не зависит от затрат на природоохранительные мероприятия

4. Современная экологическая парадигма:

- а) антропоцентризм
- б) биосфероцентризм
- в) гелиоцентризм
- г) устойчивое развитие

5. Основной принцип, отвечающий рациональному природопользованию, базируется на:

- а) законе динамического равновесия
- б) биотическом разнообразии
- в) платности природопользования
- г) ограниченности ресурсов

6. Две составные части природопользования это:

- а) экономика и финансы
- б) прибыль и затраты
- в) ресурсы и среда
- г) риски и шансы

7. Экстерналии в природопользовании это:

- а) внешний эффект
- б) внутренний эффект
- в) промежуточный эффект
- г) эффект от природоохранных мероприятий

8. Обеспеченность природными ресурсами это:

- а) время исчерпаемости ресурсов при существующих темпах потребления
- б) время неисчерпаемости ресурсов при существующих темпах потребления
- в) время исчерпаемости разведанных запасов при существующих темпах потребления
- г) активные запасы

9. Лица, владеющие и пользующиеся земельными участками на праве постоянного пользования это:

- а) собственники земельных участков
- б) землепользователи
- в) землевладельцы

г) арендаторы земельных участков

10. Потери от положительного внешнего эффекта несет:

- а) покупатель
- б) продавец
- в) государство
- д) Население

### Тема 2. Экологизация экономики

**Задача.** Рассчитайте значение рейтинга 2-х предприятий и сопоставьте их с учётом данных по экологическим платежам.

Предприятие 1 расположено на юге Тюменской области, экологические платежи за загрязнение в пределах нормативов: за выбросы в атмосферу 180 тыс., сбросы в водные объекты – 97 тыс., за размещение отходов 320 тыс. руб.; сверхнормативные платежи: за выбросы в атмосферу 50 тыс., сбросы в водные объекты – 27 тыс., за размещение отходов 40 тыс. руб.

Предприятие 2 расположено в г. Тюмени, экологические платежи за загрязнение в пределах нормативов: за выбросы в атмосферу 210 тыс., сбросы в водные объекты – 115 тыс., за размещение отходов 420 тыс. руб.; сверхнормативные платежи: за выбросы в атмосферу 150 тыс., сбросы в водные объекты – 7 тыс., за размещение отходов 0 тыс. руб.

Для предприятия 1 значения коэффициентов экологической ситуации согласно «Инструктивно-методическим указаниям» составляют  $a_{вод} = 1,2$ ;  $a_{атм} = 1,9$ ;  $a_{отх} = 1,6$ , а для предприятия 2 –  $a_{вод} = 1,13$ ;  $a_{атм} = 2,0$ ;  $a_{отх} = 1,7$ .

При решении задачи используйте электронные таблицы (MS Excel либо его аналоги).

### Тема 3. От техногенного к устойчивому типу развития

#### Задача

Пусть в результате производственного процесса образуется 100 единиц вредных примесей. Предприятие имеет возможность обезвредить их и соответственно сократить выбросы до 0. Но каждая дополнительная единица обходится все дороже и дороже.

Далее приводится таблица затрат на улавливание вредных примесей (табл.1)

Т а б л и ц а 1

Затраты на улавливание вредных примесей в заданном объеме, $Z(x)$	0	5	10	17	25	34	46	60	80	110	200
Объем улавливаемых вредных примесей, $x$	0	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100

Значения ущерба приведены в табл. 2.

Т а б л и ц а 2

Ущерб, наносимый выбросами вредных веществ, $U(V)$	0	10	25	40	70	100	140	200	270	500
Объем выбросов вредных веществ, $x$	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100

На основе приведенных выше данных подсчитаны предельные природоохранные затраты и предельный ущерб (табл.3).

Т а б л и ц а 3



Предельные затраты, $dZ(x)/dx$ .	90	30	20	14	12	9	8	7	5	5	0
Предельный ущерб, $dU(V)/dV$	0	0	10	15	20	30	35	45	60	70	80
Выбросы вредных веществ, $V$	0	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Объем улавливания выбросов, $x$	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	0

На основе данных выполнить следующее:

1. Построить график эффективного уровня загрязнения природной среды;
  2. Найти по графику точку с оптимальным объемом выбросов; ее физический смысл;
  3. Найти оптимальный объем очистки; формула баланса.
  4. Найти общий ущерб, нанесенный окружающей среде при определенном эффективном уровне загрязнения;
  5. Найти общие природоохранные издержки при этом же эффективном уровне загрязнения. Показать эту величину на построенном графике.
  6. Найти общие затраты, связанные с функционированием данного предприятия.
- При решении задачи используйте электронные таблицы (MS Excel либо его аналоги).

#### Тема 4. Экологизация развития агропромышленного и лесного комплексов

##### Задача

Пользуясь правилом экологической пирамиды, определите, какая площадь (в гектарах) соответствующей экосистемы может прокормить одну особь последнего звена в цепи питания: планктон → мелкая рыба → щука (300 кг). Сухая биомасса планктона с  $1\text{ м}^2$  моря составляет 600г. Из указанной в скобках массы 60 % составляет вода.

При решении задачи используйте электронные таблицы (MS Excel либо его аналоги).

#### Тема 5. Экологизация использования водных ресурсов и сохранение биоразнообразия

##### Задача

Построить график определения эффективного уровня качества общественных экологических благ (рис. 2) и определить реальный эффективный уровень качества воды в водоеме по следующим данным:

Индивидуальный и совокупный спрос на улучшение качества водоема

Очистка водоема до определенного уровня (в ПДК)	Предельная заплатить готовность			Совокупный спрос	Предельные издержки
	Дача (А)	Дача (В)	Дача (С)		
4	110	60	30	200	50
3	85	35	20	140	65
2	70	10	15	95	95
1	55	0	10	65	150
0	45	0	5	50	240

При решении задачи используйте электронные таблицы (MS Excel либо его аналоги).

#### Тема 6. Экологическое развитие топливно-энергетического и металлургического комплексов

##### Задача

Определите минимальный уровень извлекаемых запасов нефти, при котором инвестиционный проект будет выгоден, если:

- начальный дебит скважины - 100 тонн в сутки;
- стоимость строительства скважины – 100 млн. руб.;
- цена нефти нэт-бэк – 10 тыс. руб. за тонну;
- затраты на подготовку и транспорт нефти – 500 руб. за тонну;
- затраты на подъем жидкости – 200 руб. за тонну;
- ставка налога на добычу полезных ископаемых – 4500 руб. за тонну;
- ставка налога на прибыль – 20%;
- ставка дисконтирования – 15%;
- операционные затраты на обслуживание скважины – 1 млн. руб. в год;
- количество суток добычи нефти в году – 350.

## **Тема 7. Экономические аспекты предотвращения и ликвидации загрязнений**

### **Тест закрытый**

1. Определение ПДК?

- а) предельно допустимая концентрация загрязняющих веществ и охрана окружающей среды.
- б) предельно допустимая концентрация загрязняющих веществ, превышение которой приводит к негативному воздействию на ОПС, здоровье человека и последующих его поколений.
- в) предельно допустимая концентрация загрязняющих веществ или группы веществ на всех этапах использования их человеком.

2. Экологический кризис – это:

- а) необратимые изменения природных комплексов.
- б) усиление воздействия человека на природу.
- в) обратимое изменение природных комплексов характеризуется не столько изменением воздействия человека на природу, сколько резким увеличением влияния измененной природы на общественное развитие

3. Что такое мониторинг?

- а) система оценки изменения окружающей среды.
- б) прогноз влияния человека на окружающую среду.
- в) система наблюдения, оценки и прогнозы позволяющая выявить изменение состояния окружающей среды под влиянием человека.

4. При каких условиях вещество можно назвать загрязняющим?

- а) Если это вещество неблагоприятно воздействует на здоровье человека.
- б) Если это вещество попадает в природу в результате хозяйственной деятельности человека.
- в) Если это вещество обладает токсичными свойствами, является ядом.
- г) Если это вещество не разлагается в природе до безвредных продуктов.
- д) Если это вещество поступает в окружающую среду гораздо быстрее, чем разлагается в природе.

5. Сгруппируйте названные природные группы по исчерпаемости:

- а) цветные металлы
- б) нефть
- в) лесные
- г) промысловые
- д) почва

- е) солнечная радиация
- ж) энергия приливов
- з) гидротермальные ресурсы

### Тема 8. Механизмы экологизации экономики

#### Задача

Определите экономическую оценку ущерба в результате воздействия промышленного объекта на атмосферу. Населенный пункт, где расположено предприятие, относится к категории промышленных центров. Характер рассеивания примесей в атмосферу учитывается с помощью поправки  $f=1$ . Годовые объемы выбросов загрязняющих веществ в атмосферу составляют: сернистый ангидрид – 62,7 т, двуокись углерода – 5800 т, двуокись азота – 9500 т, пыль древесная – 200 т.

При решении задачи используйте электронные таблицы (MS Excel либо его аналоги).

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1	Экономика и экологический фактор	Изучение теоретических основ экологического фактора в экономике, подготовка к практическим занятиям, тестированию.
2	Экологизация экономики	Изучение теоретических основ экологизации экономики, подготовка к практическим занятиям, решению задач.
3	От техногенного к устойчивому типу развития	Изучение теоретических основ перехода от техногенного к устойчивому типу развития, подготовка к практическим занятиям, решению задач.
4	Экологизация развития агропромышленного и лесного комплексов	Изучение теоретических основ экологизации развития агропромышленного и лесного комплексов, подготовка к практическим занятиям, решению задач.
5	Экологизация использования водных ресурсов и сохранение биоразнообразия	Изучение теоретических основ экологизации использования водных ресурсов и сохранение биоразнообразия, подготовка к практическим занятиям, решению задач.
6	Экологическое развитие топливно-энергетического и металлургического комплексов	Изучение теоретических основ экологического развития топливно-энергетического и металлургического комплексов, подготовка к практическим занятиям, решению задач.
7	Экономические аспекты предотвращения и ликвидации загрязнений	Изучение теоретических основ экономических аспектов предотвращения и ликвидации загрязнений, подготовка к практическим занятиям, тестированию.
8	Механизмы экологизации экономики	Изучение теоретических основ механизмов экологизации экономики, подготовка к практическим занятиям, решению 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 обучающимся теста, устном опросе.

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

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

Форма проведения зачета – устные ответы на вопросы.

#### **Вопросы к зачету**

1. Факторы производства. Природный капитал
2. Техногенный тип экономического развития
3. Концепции мирового развития в связи с экологическими ограничениями
4. Понятие устойчивого развития. Слабая и сильная устойчивость.
5. Индикаторы устойчивого развития.
6. Виды экстерналий
7. Учет общественных издержек
8. Необходимость определения экономической ценности природы
9. Оценка природных благ
10. Экономическая эффективность природопользования
11. Оценка экологического воздействия и ущерба
12. Конечные результаты в природопользовании. Природно-продуктовая вертикаль
13. Природоемкость
14. Экологические ограничения техногенного типа экономического развития
15. Экономические (инвестиционные) ограничения техногенного типа экономического развития
16. Социальные ограничения техногенного типа экономического развития
17. Альтернативные методы решения экологических проблем (структурная перестройка экономики, изменение экспортной политики, конверсия, экологосбалансированные макроэкономические мероприятия, положительные межсекторальные экстерналии)
18. Развитие малоотходных и ресурсосберегающих технологий, технологические изменения
19. Прямые природоохранные мероприятия
20. Инвестиционные аспекты экологизации экономики
21. Воспроизводство плодородия
22. Использование земельных ресурсов, их деградация
23. Экологизация сельского хозяйства
24. Экологизация АПК и развитие производственно-сбытовой сферы
25. Сокращение использования природных ресурсов в АПК
26. Подходы к определению экономической стоимости лесных ресурсов
27. Использование лесных ресурсов
28. Обеспеченность водными ресурсами
29. Использование водных ресурсов
30. Экономические проблемы сохранения биоразнообразия

31. Особо охраняемые природные территории
32. Энергетический фактор и экономическое развитие
33. Тенденции изменения запасов топливно-энергетических ресурсов и их добыча
34. Использование топливно-энергетических ресурсов
35. Альтернативные варианты решения энергетических проблем
36. Теоретические аспекты исчерпаемости минерального сырья
37. Загрязнение и общественные интересы
38. Источники и объекты загрязнения окружающей среды
39. Причины рыночной и государственной неэффективности в охране окружающей среды
40. Макроэкономическая политика и экологический фактор
41. Типы экономического механизма природопользования
42. Направления формирования экономического механизма природопользования
43. Экологические кризисы и их последствия
44. Критерии выхода из экологического кризиса
45. Национальные программы и опыт решения экологических проблем
46. Международные организации в области охраны окружающей среды. Соглашения и программы международного сотрудничества
47. Ресурсный потенциал России в глобализированном мире
48. Эколого-экономические тенденции развития России и их влияние на мир
49. Влияние глобализации на природно-ресурсный потенциал России

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	<p>Знает, как использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии, в том числе в сфере экономики природопользования.</p> <p>Умеет использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические</p>	Вопросы к зачету	<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</p>

		средства и информационные технологии, в том числе в сфере экономики природопользования.		п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
2.	УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	<p>Знает методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.</p> <p>Умеет использовать методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.</p>	Вопросы к зачету	<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.Протасов, В. Ф. Экономика природопользования: Учебное пособие / Протасов В.Ф. - М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 304 с. - ISBN 978-5-905554-02-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1001852> (дата обращения: 11.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2.Лукьянчиков, Н.Н. Экономика и организация природопользования: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Н.Н. Лукьянчиков, И.М. Потравный. — 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 687 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-01672-6. - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1028849> (дата обращения 11.05.2020 г.).

## **7.2. Дополнительная литература:**

1. Новоселов, А.Л. Модели и методы принятия решений в природопользовании: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Менеджмент организации» / А.Л. Новоселов, И.Ю. Новоселова. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 383 с. - ISBN 978-5-238-01808-9. - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1028802> (дата обращения 11.05.2020 г.).

2. Региональное природопользование : учеб. пособие / П.В. Большаник. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 177 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_59ddba8ac4b335.42010640](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_59ddba8ac4b335.42010640). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/911287> (дата обращения 11.05.2020 г.).

3. Экология природопользования : учеб. пособие / В.П. Герасименко. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 355 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/21344](http://www.dx.doi.org/10.12737/21344). - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/553619> (дата обращения 11.05.2020 г.).

## **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <http://ecsocman.hse.ru> – Федеральный образовательный портал
2. <https://cyberleninka.ru> – Электронная библиотека «Киберленинка»
3. <https://institutiones.com> – Экономический портал

## **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: Microsoft Office 365, платформа для электронного обучения MicrosoftTeams.

## **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  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**ЭКОНОМИКА ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)



Киселица Е. П. Экономика ценообразования. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Международные стандарты финансовой отчетности [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Киселица Е. П., 2020.

## 1. Пояснительная записка

В системе управления фирмой экономика ценообразования занимает центральное место. Только отталкиваясь от цифр, полученных в результате анализа цен, менеджерами фирмы принимаются решения относительно снижения или увеличения объемов производства, выхода на новые рынки или новые ценовые сегменты, изменения структуры ассортимента и др. Поэтому именно ценовая политика фирмы определяет ее прибыльность и успех на рынке.

В результате изучения курса, студенты овладеют следующей компетенцией - способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3).

Цель дисциплины «Экономика ценообразования» - подготовка студентов к самостоятельной подготовке и осмысленному решению задач в области ценообразования, стоящих перед экономикой страны и конкретными предприятиями. Она включает теоретические основы и методологию ценообразования, а так же практику формирования цен в отраслях народного хозяйства.

Задачи дисциплины:

- расширить теоретические знания студентов о системе цен;
- познакомить их с методами ценообразования;
- ознакомить с нормативно-правовой базой применения и контроля цен;
- сформировать практические навыки решения прикладных задач в области ценообразования.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	ПК-1.	Знает, как использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии, в том числе в сфере экономики природопользования.  Умеет использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии, в том числе в сфере экономики природопользования.
УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	УК-10.	Знает методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.

		Умеет использовать методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.
--	--	---

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			7
Общая трудоемкость	зач. ед.	4	4
	час	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		50	50
Лекции		16	16
Практические занятия		34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		94	94
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)		Зачет	Зачет

### 1. 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, включающее в себя теоретические вопросы по дисциплине, требующие устного 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			Иные виды контактной работы
			о	Лекции	Практические занятия	
1	2	3	4	5	6	7

1	Сущность и значение цены как экономической категории. Система и виды цен.	36	4	8	0	0
2	Методика установления исходной цены на товар	36	4	8	0	0
3	Отраслевые особенности установления цен.	36	4	8	0	0
4	Мировые цены	36	4	10	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

### Тема 1. Сущность и значение цены как экономической категории. Система и виды цен.

1. Цена как основная категория рынка.
2. Ценовой механизм, его составляющие.
3. Функции цен, их характеристика.
4. Принципы ценообразования.
5. Система цен, ее основные элементы.
6. Классификация цен по характеру обслуживаемого оборота, в зависимости от государственного воздействия, по способу установления, по способу получения информации, в зависимости от вида рынка и другим критериям.

### Тема 2. Методика установления исходной цены на товар

1. Государственное регулирование цен в РФ
2. Экономические и административные методы регулирования цен.
3. Система органов государственного регулирования цен.
4. Нарушения государственной дисциплины цен и наложение административных штрафов.
5. Зарубежный опыт регулирования ценообразования.
6. Зависимость ценообразования от типа рынка, на котором работает продавец. Учет сопутствующих факторов: психология восприятия цены; государственное регулирование цен; географический фактор; конкурентная среда.
7. Выбор метода расчета цены.
8. Основные методы ценообразования, применяемые предприятиями: установление цены на новый товар; формирование цены в рамках товарной номенклатуры; установление цены с учетом скидок и зачетов; установление дискриминационных цен; инициативное изменение цен.

### Тема 3. Отраслевые особенности установления цен.

1. Цены на промышленную продукцию
2. Цены на продукцию сельского хозяйства
3. Ценообразование в строительстве
4. Тарифы на услуги

### Тема 4. Мировые цены.

1. Мировой рынок и мировые цены.
2. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности.
3. Инструменты и способы воздействия применительно к международной торговле: таможенные тарифы, налоги, ограничительные условия, межгосударственные договора и соглашения, мероприятия по стимулированию экспорта и импорта.

## Планы практических занятий

### Тема 1. Сущность и значение цены как экономической категории. Система и виды цен.

#### 1.1. Сущность и значение цены как экономической категории.

Обсуждение вопросов:

1. Возникновение цены.
2. Стоимостная теория цен.
3. Теория полезности.
4. Система стоимостных экономических показателей. Финансы, кредит, заработная плата, прибыль, себестоимость, цена.
5. Особенности применения цены в экономике с административно-командным управлением и в рыночной экономике.
6. Ценовой механизм, его составляющие.
7. Учетно-измерительная функция.
8. Распределительная функция.
9. Стимулирующая функция.
10. Функция сбалансирования спроса и предложения.
11. Информационная функция.
12. Принципы ценообразования.
13. Система цен.
14. Оптовые цены.
15. Закупочные цены.
16. Цены на строительную продукцию.
17. Тарифы на услуги, оказываемые населению.
18. Розничные цены.
19. Классификация цен.
20. Индексы цен.

Решение задач

#### 1.2. Система и виды цен.

Обсуждение вопросов:

1. Возникновение цены.
2. Стоимостная теория цен.
3. Теория полезности.
4. Система стоимостных экономических показателей. Финансы, кредит, заработная плата, прибыль, себестоимость, цена.
5. Особенности применения цены в экономике с административно-командным управлением и в рыночной экономике.
6. Ценовой механизм, его составляющие.
7. Учетно-измерительная функция.
8. Распределительная функция.
9. Стимулирующая функция.
10. Функция сбалансирования спроса и предложения.
11. Информационная функция.
12. Принципы ценообразования.
13. Система цен.
14. Оптовые цены.
15. Закупочные цены.
16. Цены на строительную продукцию.
17. Тарифы на услуги, оказываемые населению.
18. Розничные цены.

19. Классификация цен.
  20. Индексы цен.
- Решение задач.

## **Тема 2. Методика установления исходной цены на товар**

### **2.1. Методика установления исходной цены на товар**

Обсуждение вопросов:

1. Методы регулирования цен в РФ.
2. Государственное воздействие на цены в РФ.
3. Деятельность Федеральной службы по тарифам в регулировании ценообразования.
4. Виды нарушений государственной дисциплины цен и санкции.
5. Деятельность департамента тарифной и ценовой политики администрации Тюменской области в области ценообразования.
6. Цели ценовой политики предприятия.
7. Оценка спроса на товар. Эластичность спроса.
8. Издержки производства. Бухгалтерские и предпринимательские издержки.
9. Учет сопутствующих факторов.
10. Методы расчета цены.
11. Методы ценообразования, применяемые предприятиями.
12. Установление окончательной цены на товар.

Решение задач

### **2.2. Методика установления конечной цены на товар**

Обсуждение вопросов:

1. Методы регулирования цен в РФ.
2. Государственное воздействие на цены в РФ.
3. Деятельность Федеральной службы по тарифам в регулировании ценообразования.
4. Виды нарушений государственной дисциплины цен и санкции.
5. Деятельность департамента тарифной и ценовой политики администрации Тюменской области в области ценообразования.
6. Цели ценовой политики предприятия.
7. Оценка спроса на товар. Эластичность спроса.
8. Издержки производства. Бухгалтерские и предпринимательские издержки.
9. Учет сопутствующих факторов.
10. Методы расчета цены.
11. Методы ценообразования, применяемые предприятиями.
12. Установление окончательной цены на товар.

Решение задач

## **Тема 3. Отраслевые особенности установления цен.**

### **3.1. Отраслевые особенности установления цен в материальном секторе.**

Обсуждение вопросов:

1. Оптовые цены на промышленную продукцию.
2. Классификация цен на промышленную продукцию.
3. Факторы, влияющие на уровень закупочных цен.
4. Сезонность производства.
1. Характеристика видов цен на сельскохозяйственную продукцию.
2. Цена строительного объекта.
3. Нормативы, применяемые при расчете цен строительной продукции.

4. Характеристика методов определения стоимости строительной продукции.
5. Тарифы на транспортные услуги.
6. Особенности формирования тарифов на железнодорожном транспорте, водном и автомобильном транспорте.
7. Тарифы на жилищно-коммунальные услуги.
8. Тарифы на бытовые услуги.
- Решение задач.

### **3.2. Отраслевые особенности установления цен в нематериальном секторе.**

Обсуждение вопросов:

1. Оптовые цены на промышленную продукцию.
  2. Классификация цен на промышленную продукцию.
  3. Факторы, влияющие на уровень закупочных цен.
  4. Сезонность производства.
1. Характеристика видов цен на сельскохозяйственную продукцию.
2. Цена строительного объекта.
3. Нормативы, применяемые при расчете цен строительной продукции.
4. Характеристика методов определения стоимости строительной продукции.
5. Тарифы на транспортные услуги.
6. Особенности формирования тарифов на железнодорожном транспорте, водном и автомобильном транспорте.
7. Тарифы на жилищно-коммунальные услуги.
8. Тарифы на бытовые услуги.
- Решение задач.

## **Тема 4. Мировые цены.**

### **4.1. Мировые цены: виды и особенности.**

Обсуждение вопросов:

1. Мировые цены.
  2. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности.
  3. Инструменты и способы воздействия применительно к международной торговле.
  4. Таможенная политика РФ.
- Решение задач

### **4.2. Инструменты формирования цен на мировых рынках.**

Обсуждение вопросов:

1. Мировые цены.
  2. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности.
  3. Инструменты и способы воздействия применительно к международной торговле.
  4. Таможенная политика РФ.
- Решение задач

### **4.3. Международная торговля и мировые цены**

Обсуждение вопросов:

1. Мировые цены.
  2. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности.
  3. Инструменты и способы воздействия применительно к международной торговле.
  4. Таможенная политика РФ.
- Решение задач

## Образцы средств для проведения текущего контроля

### Тест закрытый

#### Тема 1. Сущность и значение цены как экономической категории. Система и виды цен.

1. Денежное выражение товарной стоимости продукции, работ, услуг .
2. Эффект, при котором при более низкой цене человек может позволить купить больше данного продукта, не отказывая себе в приобретении каких-либо альтернативных товаров.
3. Эффект, при котором покупатель стремится приобрести подешевевший товар вместо аналогичного товара, цена на который осталась прежней, т.е. заменить дорогие продукты более дешевыми.
4. Вид товара, при котором коэффициент эластичности меньше нуля:
  - 1) недоброкачественный
  - 2) первой необходимости
  - 3) второй необходимости
  - 4) роскоши
5. Выражение соотношения отдельных составляющих элементов цены в % или долях единицы.
6. Элемент структуры цены, включающий издержки розничного продавца: транспортные расходы по доставке товара от поставщика и другие расходы по закупке и реализации товаров розничной торговли:
  - 1) себестоимость
  - 2) прибыль
  - 3) торговая надбавка
  - 4) налог
7. Функция цены, при которой происходит распределение ресурсов и доходов между субъектами хозяйствования:
  - 1) распределительная
  - 2) учетно-контрольная
  - 3) стимулирующая
  - 4) информационная
8. Верно ли утверждение: «Цена выступает маркетинговым регулятором рынка, осуществляющим воздействие на спрос и предложение, структуру и емкость рынка, покупательную способность рубля, оборачиваемость товарных запасов»:
  - 1) верно
  - 2) неверно
9. Повышение общего уровня цен и обесценение денег, вызванное нарушением равновесия между денежной массой и товарным покрытием (*инфляция*).
10. Принципы и методики определения цен, на товары и услуги осуществляет:
  - 1) ценовая стратегия
  - 2) ценовая политика
  - 3) ценообразование
  - 4) ценовая война

#### Тема 2. Методика установления исходной цены на товар.



**Задача 1.** Определите себестоимость швейного изделия, если известны следующие данные:

Свободная отпускная цена (с НДС) 1 м<sup>2</sup> ткани – 250 рублей.

НДС – 20% к отпускной цене ткани без НДС.

Норма расхода ткани на пошив швейного изделия – 5 м<sup>2</sup>.

Вспомогательные материалы – 100 рублей.

Заработная плата производственных рабочих – 120 рублей.

Социальные отчисления во внебюджетные фонды – 38,7% от суммы заработной платы производственных рабочих.

Накладные расходы (кроме внепроизводственных) – 130% от заработной платы производственных рабочих.

Внепроизводственные расходы – 1,2% от производственной себестоимости.

### **Тема 3. Отраслевые особенности установления цен.**

**Задача.** Для производства 300 булок подольского хлеба предприятием закуплено сырья на сумму 1000 рублей с учетом НДС. Издержки производства хлеба предприятием (без НДС) помимо затрат на сырье – 300 рублей. Прибыль устанавливается предприятием в размере 20% от совокупных издержек. Ставка НДС на хлеб – 10%.

Определите свободную отпускную цену промышленности на хлеб.

**Задача .** На предприятии производится бензин автомобильный с октановым числом “76”.

Себестоимость 1 тонны бензина – 2500 рублей. Расчетная прибыль предприятия на 1 тонну бензина – 750 рублей. Ставка акциза – 455 рублей за 1 тонну. Оптовая организация по договоренности установила оптово-сбытовую надбавку в размере 18%. Ставка НДС – 20%.

Рассчитайте оптовую рыночную цену за 1 тонну бензина.

### **Тема 4. Мировые цены.**

Тест закрытый.

1. Приведенная формула позволяет рассчитать

$$Z = a + b \times d.$$

a – затраты на начально-конечные операции в расчете на 1 тонну груза;

b – затраты по передвижению в расчете на 1 тонно-км;

d – расстояние перевозки, км.

- A. себестоимость перевозки тонны груза
- B. затраты на доставку товара до потребителя
- C. транспортные затраты на перевозку
- D. предварительные затраты на погрузку

2. Чем больше дальность перевозки, тем себестоимость 1 тонно-км:

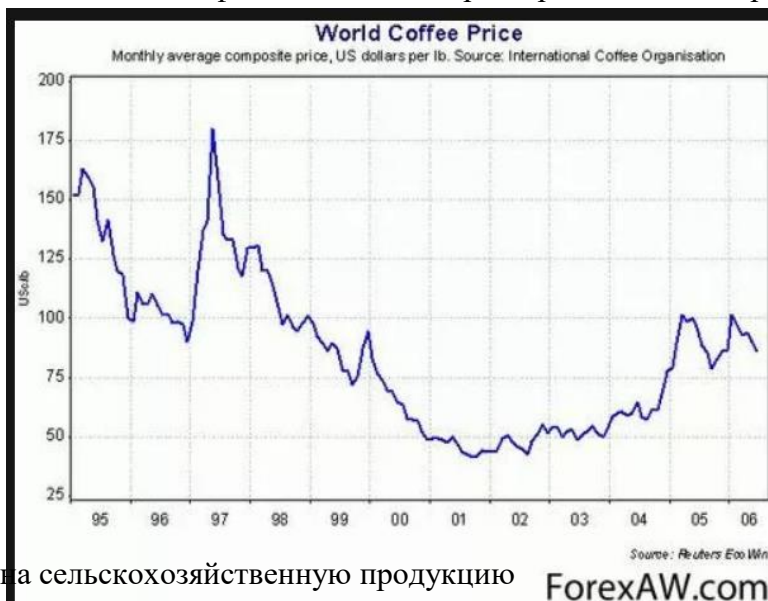
- A. больше
- B. меньше
- C. неизменна
- D. пропорциональна расстоянию

3. Денежное выражение интернациональной стоимости товара, реализуемого на мировом рынке (*мировая цена*).

4. Верно ли утверждение «мировые цены формируются под влиянием соотношения мирового спроса и мирового предложения на тот или иной товар»:

- A. верно
- B. неверно

5. Вид базисной категории цены в соответствии с ИНКОТЕРМС-90, включающей условия, доставки продавцом товара до транспортных средств, указанных покупателем:
- Э: ЭХВ
  - Ф: ФКА, ФАС, ФОБ
  - С: СФК, СИФ, СПТ, СИП
  - Д: ДАФ, ДЕС, ДДЮ, ДДП, ДЕК
6. Вид ценовой дискриминации, базирующейся на сегментации рынка и установлении цен для каждой отдельной группы покупателей, что в результате должно максимизировать общую прибыль:
- первой степени
  - второй степени
  - третьей степени
  - нулевой
7. Вид цены на кофе, динамика которой представлена на рисунке:



- на сельскохозяйственную продукцию
  - на напитки
  - мировая
  - оптовая
8. Вид цены, индивидуально определяемой фирмами – экспортерами на конкретные виды промышленных товаров в соответствии с различными методиками:
- экспертная
  - прогнозная
  - расчетная
  - предварительная
9. Вид цены, сообщаемой в специальных и фирменных источниках:
- официальная
  - статистическая
  - достоверная
  - публикуемая
10. Вид таможенной пошлины, исчисляемой в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров:
- адвалорная
  - комбинированная
  - простая
  - процентная

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Виды СРС
1	Сущность и значение цены как экономической категории. Система и виды цен.	Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы
2	Методика установления исходной цены на товар	Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы
3	Отраслевые особенности установления цен.	Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы
4	Мировые цены	Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы

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 – зачет. Зачет проводится в письменной форме. В билете 2 теоретических вопроса.

Зачет выставляется "автоматом", если студент набрал 61 и большее количество баллов, при условии что было пропущено не более 2 учебных встреч. Каждая пропущенная учебная встреча отрабатывается в индивидуальном порядке.

Студенты должны знать материал, содержащийся в конспекте лекций.

Задания для зачета:

Задание для зачета 1:

1. Сущность трудовой теории стоимости.
2. Методика «средние издержки + прибыль».

Задание для зачета 2:

1. Сущность теории полезности.
2. Расчет цены на основе «ощущаемой ценности» товара.

Задание для зачета 3:

1. Роль и значение цены в системе стоимостных экономических категорий.
2. Состоятельный метод определения цен.

Задание для зачета 4:

1. Понятие цены и ценового механизма.
2. Характеристика нормативно-параметрических методов ценообразования

Задание для зачета 5:

1. Учетно-измерительная функция цены.

## 2. Установление цены на новый товар.

Вопросы к зачету:

3. Сущность трудовой теории стоимости.
4. Сущность теории полезности.
5. Роль и значение цены в системе стоимостных экономических категорий.
6. Понятие цены и ценового механизма.
7. Учетно-измерительная функция цены.
8. Распределительная функция цены.
9. Стимулирующая функция цены.
10. Функция сбалансирования спроса и предложения.
11. Принципы ценообразования, их характеристика.
12. Взаимодействие цен и финансов.
13. Цены и налогообложение.
14. Цены и кредитные отношения.
15. Затратный подход к ценообразованию.
16. Ценностный подход к ценообразованию.
17. Характеристика элементов системы цен.
18. Сметная и прейскурантная цены строительной продукции.
19. Оптовые, закупочные и розничные цены.
20. Свободные и регулируемые цены.
21. Твердые, подвижные и скользящие цены.
22. Публикуемые и расчетные цены.
23. Цены товарных аукционов, биржевые котировки и цены торгов.
24. Единые и региональные цены.
25. Постоянные и сезонные цены.
26. Индексы цен.
27. Трансфертные цены.
28. Мировые цены.
29. Методы административного регулирования цен.
30. Методы экономического регулирования цен.
31. Система органов цен. Федеральная служба по тарифам.
32. Характеристика деятельности департамента тарифной и ценовой политики администрации Тюменской области.
33. Основные цели ценовой политики.
34. Характеристика рынков чистой (совершенной) конкуренции, монополистической конкуренции, олигополии, монополии.
35. Факторы, влияющие на спрос отдельного потребителя.
36. Эластичность спроса и факторы, влияющие на нее.
37. Постоянные, переменные, валовые и предельные издержки.
38. Бухгалтерские и предпринимательские издержки.
39. Учет сопутствующих факторов. Психология восприятия цены.
40. Учет сопутствующих факторов. Государственное регулирование цен.
41. Учет сопутствующих факторов. Географический фактор.
42. Учет сопутствующих факторов. Конкурентная среда.
43. Факторы, определяющие чувствительность покупателей к уровням цен.
44. Методика «средние издержки + прибыль».
45. Расчет цены на основе «ощущаемой ценности» товара.
46. Состязательный метод определения цен.
47. Характеристика нормативно-параметрических методов ценообразования.
48. Установление цены на новый товар.
49. Формирование цены в рамках товарной номенклатуры.

50. Установление цен с учетом скидок и зачетов.
51. Установление дискриминационных цен.
52. Инициативное изменение цен.
53. Формирование тарифов на электроэнергию.
54. Ценообразование в торговле и общественном питании.
55. Ценообразование на лекарственные средства и медицинские услуги.
56. Формирование тарифов на железнодорожном транспорте.
57. Формирование тарифов водного транспорта.
58. Формирование тарифов автомобильного транспорта.
59. Состав и структура цены.
60. Снабженческо-сбытовые и торговые надбавки.
61. Особенности ценообразования на промышленную продукцию.
62. Особенности цен на сельскохозяйственную продукцию: сезонность, зональность, ножницы цен.
63. Закупочные, гарантированные и целевые цены.
64. Сметная стоимость строительства и методы ее определения.
65. Тарифы на транспортные услуги.
66. Тарифы на жилищно-коммунальные услуги.
67. Тарифы на бытовые услуги.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1: Способность произвести расчет и интерпретацию экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации.	<p>Знает, как использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии, в том числе в сфере экономики природопользования.</p> <p>Умеет использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии, в том числе в сфере экономики природопользования.</p>	Задания для зачета	<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>
2.	УК-10: Способен принимать обоснованные экономические	Знает методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и	Задания для зачета	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на

	решения в различных областях жизнедеятельности.	долгосрочных финансовых целей.  Умеет использовать методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.	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) Управление ценами: Учебник / Карпов С.В., Русин В.Н., Рожков И.В. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 236 с.: 60x90 1/16. - (Прикладной бакалавриат) (Переплёт) ISBN 978-5-9558-0432-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/503947> (Дата обращения: 20.05.2020)
- 2) Ценообразование: учебник / Слепов В.А., Николаева Т.Е., Глазова Е.С.; под ред. Слепов В.А., - 3-е изд. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 304 с.: 60x90 1/16 (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-9776-0455-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/795839> (Дата обращения: 20.05.2020)
- 3) Ценообразование: Учебник / Магомедов М.Д., Куломзина Е.Ю., Чайкина И.И., - 3-е изд., перераб. - М.: Дашков и К, 2017. - 248 с. ISBN 978-5-394-02663-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937490> (Дата обращения: 20.05.2020)

### 7.2 Дополнительная литература:

1. Гладких, И. В. Ценовая стратегия компании: ориентация на потребителя [Электронный ресурс] : монография / И. В. Гладких; Высшая школа менеджмента СПбГУ. — СПб.: Изд-во «Высшая школа менеджмента», 2013. — 472 с. - ISBN 978-5-9924-0076-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/492847> (Дата обращения: 20.05.2020)
2. Старцева, Т. Е. Теоретические аспекты ценообразования и государственного регулирования цен на продукцию сельского хозяйства в зарубежных странах и в России [Электронный ресурс] : Научное издание / Т. Е. Старцева, Е. Е. Коба, М. Ф. Овсяичук. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2010. - ISBN 978-5-394-01572-4. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/451011> (Дата обращения: 20.05.2020)
3. Тарифная и ценовая политика в жилищной и коммунальной сферах: Монография/А.Н.Ряховская, Ф.Г.Таги-Заде - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 124 с.: 60x90 1/16. - (Научная мысль) (Обложка) ISBN 978-5-16-011333-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/519772> (Дата обращения: 20.05.2020)

### 7.3 Интернет-ресурсы:

- Наумов В.В. Ценообразование: учебный курс: [http://www.e-college.ru/xbooks/xbook098/book/index/index.html?go=part-017\\*page.htm](http://www.e-college.ru/xbooks/xbook098/book/index/index.html?go=part-017*page.htm)
- О трансфертном ценообразовании: <http://www.jourclub.ru/3/524/>
- Федеральный центр ценообразования в строительстве и промышленности строительных материалов: <http://www.fgufccs.ru/>
- Федеральная служба по тарифам: <http://www.fstrf.ru/>
- Ценообразование в розничной торговле: <http://www.weblobby.ru/rozn17/>
- Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>
- Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.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:

платформа для электронного обучения MicrosoftTeams.

#### **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  
Начальник управления ИОТ  
  
Н.К. Федорова  
23.06.2021

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ФИЗИКА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)



Гамукин В. В. Экономическая физика. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», форма обучения очная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ: Экономическая физика [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020

© Гамукин В.В., 2020

## 1. Пояснительная записка.

Для студента знакомство с экономфизикой - это возможность определить место науки в процессе познания, выявить ее специфику, в частности понять, являются ли низкие прогнозные качества экономических исследований следствием недостаточной изученности объектов или предопределяются спецификой анализируемой среды.

Цель дисциплины - формирование у студентов базовых профессиональных знаний и умений, системное развитие представлений о физических законах и принципах, способных обеспечить объяснение функционирования различных экономических систем для повышения качественных квалификационных характеристик, необходимых для решения широкого круга задач в рамках своей профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- изучение основных положений экономической физики;
- приобретение навыков сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения: (знаниевый/функциональный)
ОПК-2: Способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач.	ОПК-2	Знает: теоретические и практические инструменты, разработанные в области экономической физики. Умеет: осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач с помощью инструментов экономической физики.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре
		7
Общая трудоемкость зач.ед. час	4	4
	144	144
Из них:		
Часы аудиторной работы (всего):	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0
Часы внеаудиторной работы, включая	94	94

самостоятельную работу обучающегося		
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

### 3. Система оценивания

**3.1.** Оценивание достижений обучающихся в течение семестра осуществляется на основе балльно-рейтинговой системы. Баллы начисляются студентам за следующие активности:

- 1) работа на практическом занятии – 0-5 балла;
- 2) подготовка ответа на контрольные задания – 0-5 баллов;
- 3) подготовка эссе – 0-5 баллов;
- 4) бонусные баллы за организацию работу в группе – 0-5 балла.

Для получения зачета по дисциплине обучающимся необходимо набрать за семестр не менее 75 баллов. Студенты, набравшие по итогам работы в семестре менее 75 баллов, сдают зачет по дисциплине в форме устного собеседования.

### 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			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Физика и экономика: точки соприкосновения	18	2	4	0	0
2.	Задачи экономики и задачи экономфизики	18	2	4	0	0
3.	Введение в функции распределения	18	2	4	0	0
4.	Экономфизика фондового рынка	18	2	4	0	0
5.	Волновая теория экономики	18	2	4	0	0
6.	Поведенческие функции с позиции физических явлений	18	2	4	0	0
7.	Моделирование рыночной	18	2	4	0	0

	экономики в физических категориях					
8.	Движение и турбулентность	18	2	6	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

## 4.2. Содержание дисциплины по темам

### Тема 1. Физика и экономика: точки соприкосновения

Естественно-научный анализ общественных процессов. Краткая история эконофизики. Базовая терминология

### Тема 2. Задачи экономики и задачи эконофизики

Развитие науки о физических процессах. Общественные проблемы глазами физика. Пределы формализации экономических явлений

### Тема 3. Введение в функции распределения

Распределение финансовых ресурсов. Распределение имущества. Распределение благ.

### Тема 4. Эконофизика фондового рынка

Физические аспекты цен опционов. Примеры автокорреляции временных рядов. Финансовый рынок и случайные блуждания.

### Тема 5. Волновая теория экономики

Русский циклизм: физические обоснования. Модель Гудвина. Автоколебательные системы.

### Тема 6. Поведенческие функции с позиции физических явлений

Спрос: физическая интерпретация. Производственные физические модели. Физические особенности достижения экономической сбалансированности.

### Тема 7. Моделирование рыночной экономики в физических категориях

Базовая модель. Фазовый портрет модели. Методы анализа модели.

### Тема 8. Движение и турбулентность

Динамика экономического развития. Прогнозирования экономических процессов на языке физики. Динамические модели в России и за рубежом.

## Планы практических занятий

### Тема 1. Физика и экономика: точки соприкосновения

Практическое занятие №1.

- 1) Естественно-научный анализ общественных процессов.
- 2) Особенности экономических и физических процессов.

Практическое занятие №2.

- 1) Краткая история эконофизики.
- 2) Базовая терминология для экономистов.

### Тема 2. Задачи экономики и задачи эконофизики

Практическое занятие №3.

1) Развитие науки о физических процессах.

2) Развитие экономической науки.

Практическое занятие №4.

1) Общественные проблемы глазами физика.

2) Пределы формализации экономических явлений

### **Тема 3. Введение в функции распределения**

Практическое занятие №5.

1) Распределение финансовых ресурсов.

2) Распределение имущества.

Практическое занятие №6.

1) Распределение благ.

2) Распределение денег.

### **Тема 4. Экономифизика фондового рынка**

Практическое занятие №7.

1) Физические аспекты цен опционов.

2) Физика фондового рынка.

Практическое занятие №8.

1) Примеры автокорреляции временных рядов.

2) Финансовый рынок и случайные блуждания.

### **Тема 5. Волновая теория экономики**

Практическое занятие №9.

1) Русский циклизм: физические обоснования.

2) Модель Гудвина.

Практическое занятие №10.

1) Автоколебательные системы.

2) Интерференция и когеренция экономических сигналов.

### **Тема 6. Поведенческие функции с позиции физических явлений**

Практическое занятие №11.

1) Спрос: физическая интерпретация.

2) Предложение: физическая интерпретация.

Практическое занятие №12.

1) Производственные физические модели.

2) Физические особенности достижения экономической сбалансированности.

### **Тема 7. Моделирование рыночной экономики в физических категориях**

Практическое занятие №13.

1) Базовая модель.

2) Фазовый портрет модели.

Практическое занятие №14.

1) Методы анализа модели.

2) Физические параметры модели.

### **Тема 8. Движение и турбулентность**

Практическое занятие №15.

1) Динамика экономического развития.

2) Движение массы.

Практическое занятие №16.

1) Прогнозирования экономических процессов на языке физики.

## 2) Прогностический потенциал.

### Практическое занятие №17.

- 1) Динамические модели в России
- 2) Динамические модели за рубежом.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Физика и экономика: точки соприкосновения	Изучение теоретических основ экономики домохозяйства, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, подготовка эссе
2.	Задачи экономики и задачи экономфизики	Изучение теоретических основ экономики домохозяйства, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, подготовка эссе
3.	Введение в функции распределения	Изучение теоретических основ экономики домохозяйства, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, подготовка эссе
4.	Экономфизика фондового рынка	Изучение теоретических основ экономики домохозяйства, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, подготовка эссе
5.	Волновая теория экономики	Изучение теоретических основ экономики домохозяйства, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, подготовка эссе
6.	Поведенческие функции с позиции физических явлений	Изучение теоретических основ экономики домохозяйства, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, подготовка эссе
7.	Моделирование рыночной экономики в физических категориях	Изучение теоретических основ экономики домохозяйства, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, подготовка эссе
8.	Движение и турбулентность	Изучение теоретических основ экономики домохозяйства, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, подготовка эссе

В ходе подготовки к занятию обучающиеся обязательно знакомятся с указанными в планах практических занятий вопросами и читают обязательную литературу. Оценка самостоятельной работы студентов осуществляется в течение практических занятий посредством устного опроса и проверки конспектов по теме занятия. Оцениваются как фактические знания студентов, так и глубина понимания и способности выявления экономических и иных социальных проблем семейных отношений, а также навыки самостоятельного поиска необходимой информации по теме занятия и ее критической оценки.

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.

**Примерные вопросы для контрольной работы:**

1. Автоколебательные системы
2. Базовая модель
3. Базовая терминология
4. Броуновское движение и денежный оборот
5. Выявление аналогий между физическими явлениями и экономическими событиями
6. Графические иллюстрации закона спроса и предложения
7. Динамика экономического развития
8. Динамические модели в России и за рубежом
9. Естественно-научный анализ общественных процессов
10. Колебания и примеры волновой интерференции в экономике
11. Краткая история эконофизики
12. Методы анализа модели
13. Модель Гудвина
14. Общественные проблемы глазами физика
15. Объективность и субъективность экономических процессов
16. Основы функционирования банковского сектора экономики
17. Построение физической картины экономического мира
18. Пределы формализации экономических явлений
19. Примеры автокорреляции временных рядов
20. Прогнозирования экономических процессов на языке физики

**Примерные темы для подготовки эссе:**

1. Производственные физические модели
2. Развитие науки о физических процессах
3. Распределение благ
4. Распределение имущества
5. Распределение финансовых ресурсов
6. Русский циклизм: физические обоснования
7. Спрос: физическая интерпретация
8. Фазовый портрет модели
9. Физические аспекты цен опционов
10. Физические законы кредитования
11. Физические особенности достижения экономической сбалансированности
12. Финансовый рынок и случайные блуждания
13. Функции распределения
14. Экономика, как система закономерностей

**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.

## 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-2: Способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач.	<p>Знает:</p> <p>теоретические и практические инструменты, разработанные в области экономической физики.</p> <p>Умеет:</p> <p>осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач с помощью инструментов экономической физики.</p>	Задания для контрольных работ, темы эссе, тестовые вопросы, вопросы для устных ответов	<p>Знает:</p> <p>Базовые теоретические и практические инструменты, разработанные в области экономической физики. Достаточный набор теоретических и практических инструментов, разработанных в области экономической физики. Широкий спектр теоретических и практических инструментов, разработанных в области экономической физики.</p> <p>Умеет:</p> <p>Осуществлять на начальном уровне сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач с помощью инструментов экономической физики. Осуществлять на базовом уровне сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач с помощью инструментов экономической физики. Осуществлять на продвинутом уровне сбор, анализ и обработку данных,</p>



				необходимых для решения профессиональных задач с помощью инструментов экономической физики.
--	--	--	--	---

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 7.1 Основная литература:

1. Гетманчук, А. В. Экономико-математические методы и модели : учебное пособие для бакалавров / А. В. Гетманчук, М. М. Ермилов. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 186 с. - ISBN 978-5-394-01575-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093144> (дата обращения: 15.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2 Дополнительная литература:

1. Дрогобыцкий, И. Н. Системная кибернетизация организационного управления: Монография / Дрогобыцкий И.Н. - Москва : Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 333 с. (Научная книга) ISBN 978-5-9558-0454-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/940598> (дата обращения: 15.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Малугин, В.А. Количественный анализ в экономике и менеджменте : учебник / В.А. Малугин, Л.Н. Фадеева, А.В.Лебедев [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 615 с. + Доп. материалы [электронный ресурс; режим доступа <https://new.znanium.com/l>. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-004832-1 (print) ; ISBN 978-5-16-100138-7 (online). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/558504> (дата обращения: 15.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.3. Интернет-ресурсы

Нет

### 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) :


–Лицензионное ПО:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams

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

Учебные аудитории для проведения лекций и практических занятий.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Начальник управления ИОТ  
 Н.К. Федорова  
23.06.2021

**ЭЛЕКТРОННЫЙ БИЗНЕС**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(очная форма обучения)

Красовская Н.В. Электронный бизнес. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», реализуемой по индивидуальным образовательным траекториям (форма обучения очная). Тюмень, 2021.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Электронный бизнес [электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2021.

© Красовская Н.В., 2021.

## 1. Пояснительная записка

Информационные технологии и интернет-ресурсы позволили развиваться такому направлению, как электронный бизнес, который получает все большее развитие в России. С развитием сети Интернет, а вместе с этим и электронного бизнеса, перед современными предприятиями открылись новые возможности при выборе видов деятельности, проведении маркетинговых исследований и расширении клиентской базы, преодолении международных и региональных границ, сокращении времени и ряда издержек.

Цель дисциплины «Электронный бизнес» - сформировать и развить у студентов способность и готовность к предпринимательской и управленческой деятельности, консультационным и образовательным проектам в сфере электронного бизнеса с учетом основных требований информационной безопасности».

Задачи курса:

- изучить современное состояние и перспективы развития электронного бизнеса в России и за рубежом;
- изучить бизнес-модели и формы организации продаж, роль аутсорсинга в электронном бизнесе;
- изучить современные информационно-коммуникационные технологии управления логистическими процессами электронного бизнеса;
- изучить основные требования к информационной безопасности при ведении электронного бизнеса;
- научиться прогнозировать и снижать риски и потери электронного бизнеса.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплина (модуль) по выбору.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Планируемые результаты обучения (знаниевые/функциональные)
ОПК-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	ОПК-5.	Знать: -актуальные тренды и перспективные направления в электронном бизнесе; бизнес-модели электронного бизнеса; типичные риски и источники потерь в электронном бизнесе; современные информационно-коммуникационные технологии управления логистическими процессами электронного бизнеса; основные требования к информационной безопасности при ведении электронного бизнеса. Уметь: -принимать стандартные организационно-управленческие решения профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с

		применением информационно-коммуникационных технологий и оценивать их эффективность; использовать основные требования к информационной безопасности при ведении электронного бизнеса.
УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	УК-10.	Знать: - финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски. Уметь: - использовать финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре
		6
<b>Общий объем</b>	4	4
зач. ед. час	144	144
Из них:		
<b>Часы контактной работы (всего):</b>	50	50
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<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.** Проверка теоретических знаний студента осуществляется в процессе сдачи зачёта, который проходит в устной форме по указанным в перечне вопросам. При сдаче зачёта учитывается посещение студентом семинарских занятий и активность участия в них, а также отметки, полученные при проведении текущего контроля. Практические задания на семинарах и самостоятельная работа студента оцениваются по 5-балльной шкале. Итоговая оценка рассчитывается как среднее арифметическое с округлением в большую сторону. Студенты имеют возможность в конце семестра получить зачет «автоматом», если наберут от 3,5 баллов. Зачет сдают студенты, набравшие менее 3,5 баллов.

Оценка «зачет» выставляется студенту, сформулировавшему достаточно полные и правильные ответы на поставленные вопросы. При ответе студент продемонстрировал владение основными терминами электронного бизнеса, логически верно и аргументировано выстраивал свой ответ, знал содержание учебной и научной литературы. Студент также правильно ответил на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «незачет» выставляется студенту, если он не дал ответа хотя бы по одному вопросу зачета из двух, либо дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы, не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Оценка «незачет» ставится студенту, отказавшемуся отвечать по вопросам зачета или не явившемуся на зачёт.

#### 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			Иные виды контактной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Электронная коммерция как составная часть электронного бизнеса	28	4	6	0	0
2.	Характеристики объектов и субъектов электронного бизнеса	28	2	6	0	0
3.	Организация межфирменного взаимодействия в процессах электронного бизнеса: технологии B2B	30	4	8	0	0
4.	Электронный бизнес на потребительском рынке товаров и услуг: технологии B2C	30	4	8	0	0
5.	Проблемы и перспективы развития электронного бизнеса в России	28	2	6	0	0
	Итого (часов)	144	16	34	0	0

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

###### Тема 1. Электронная коммерция как составная часть электронного бизнеса.

Предмет, цель, задачи, содержание и структура курса «Электронный бизнес». Взаимосвязь курса с другими экономическими дисциплинами. Требования и методические рекомендации по изучению курса и его библиографическое обеспечение. Сущность и объективные предпосылки возникновения электронного бизнеса. Соотношение понятий электронный бизнес, электронная коммерция, электронная торговля, электронное посредничество. Отличительные особенности и тенденции развития электронного бизнеса. Типология предпринимательских процессов на электронном рынке. Сущность и характерные черты электронной коммерции, ее отличия от коммерции традиционной экономики. Основные типы электронной коммерции:

Интернет-коммерция, мобильная коммерция, телевизионная коммерция. Общие и отличительные черты электронной коммерции и Интернет-коммерции.

## **Тема 2. Характеристики объектов и субъектов электронного бизнеса.**

Видовая дифференциация объектов электронной коммерции по натурально-вещественному содержанию. Особенности оборота на электронном рынке товарно-материальных и товарно-нематериальных ценностей. Субъектный состав электронной коммерции. Типология коммерческих посредников, функционирующих на электронном рынке. Краткая характеристика оказываемых коммерческими посредниками услуг.

## **Тема 3. Организация межфирменного взаимодействия в процессах электронного бизнеса: технологии B2B.**

Виды и характеристики информационно-коммерческих систем, создаваемых в сети Интернет для организации межфирменного взаимодействия: корпоративные сайты (Web-представительства), специализированные порталы и электронные торговые площадки. Преимущества использования технологий business-to-business для предприятий-потребителей, коммерческих посредников, предприятий-производителей и оптовых торговцев. Механизм функционирования электронных торговых площадок и особенности их логистического обеспечения. Стратегии развития электронных торговых площадок. Особенности и перспективы развития электронных торговых площадок в РФ. Организация размещения государственных и муниципальных заказов на электронных торговых площадках. Виды и функциональные характеристики технологий business-to-business, используемых для реализации товарно-нематериальных ценностей и оказания услуг корпоративным клиентам: изготовление и размещение сетевой рекламы и осуществление Интернет-маркетинга; Интернет-трейдинг ценными бумагами; разработка и сдача в аренду программного обеспечения на принципах ASP; создание виртуальных офисов и call-центров; организация «виртуальных» выставок; IP-телефония; банковские операции.

## **Тема 4. Электронный бизнес на потребительском рынке товаров и услуг: технологии B2C.**

Виды и краткая характеристика технологий business-to-consumer, используемых для реализации товарно-материальных ценностей и оказания услуг на потребительском рынке. Организация розничной торговли товарно-материальными ценностями в сети Интернет. Существующие схемы Интернет-торговли. Управление цепями поставок в электронной коммерции, организация логистической системы Интернет-магазинов. Организация аукционной торговли в сети Интернет. Виды Интернет-аукционов. Характеристика существующих систем доставки товаров потребителям. Особенности электронной торговли информационным продуктом и оказания информационных услуг. Организация электронной торговли туристическим продуктом и оказание туристических услуг в сети Интернет. Особенности финансовых расчетов в процессах электронной коммерции. Типы и сравнительные характеристики применяемых в электронной торговле технологий электронных платежей. Критерии выбора электронной платежной системы. Интернет-банкинг: технологии и направления развития. Особенности и технологии Интернет-страхования.

## **Тема 5. Проблемы и перспективы развития электронного бизнеса в России.**

Особенности развития электронной коммерции в России: приоритетные направления развития, масштабы и география распространения. Механизм государственного регулирования электронной коммерции в России. Основные причины, сдерживающие развитие электронной коммерции в РФ, и предложения по их устранению. Перспективы и направления развития электронной коммерции в России. Особенности применения технологий business-to-business в отраслях отечественной промышленности: металлургическом комплексе, химической промышленности, топливно-энергетическом комплексе и др.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Электронная коммерция как составная часть электронного бизнеса.**

1. Каковы предмет, цель, задачи, содержание и структура курса «Электронная коммерция»?
2. Опишите взаимосвязь курса с другими экономическими дисциплинами.
3. Укажите требования и методические рекомендации по изучению курса и его библиографическое обеспечение.
4. Каковы сущность и объективные предпосылки возникновения электронного бизнеса?
5. Раскройте соотношение понятий электронный бизнес, электронная коммерция, электронная торговля, электронное посредничество.
6. Отличительные особенности и тенденции развития электронного бизнеса.
7. Типология предпринимательских процессов на электронном рынке.
8. Сущность и характерные черты электронной коммерции, ее отличия от коммерции традиционной экономики.
9. Опишите основные типы электронной коммерции: Интернет-коммерция, мобильная коммерция, телевизионная коммерция.
10. Каковы общие и отличительные черты электронной коммерции и Интернет-коммерции?

### **Тема 2. Характеристики объектов и субъектов электронного бизнеса.**

1. Раскройте видовую дифференциацию объектов электронной коммерции по натурально-вещественному содержанию.
2. Каковы особенности оборота на электронном рынке товарно-материальных и товарно-нематериальных ценностей?
3. Опишите субъектный состав электронной коммерции.
4. Типология коммерческих посредников, функционирующих на электронном рынке.
5. Дайте краткую характеристику оказываемых коммерческими посредниками услуг.

### **Тема 3. Организация межфирменного взаимодействия в процессах электронного бизнеса: технологии B2B.**

1. Виды и характеристики информационно-коммерческих систем, создаваемых в сети Интернет для организации межфирменного взаимодействия: корпоративные сайты (Web-представительства), специализированные порталы и электронные торговые площадки.
2. Каковы преимущества использования технологий business-to-business для предприятий-потребителей, коммерческих посредников, предприятий-производителей и оптовых торговцев?
3. Раскройте суть механизма функционирования электронных торговых площадок и особенности их логистического обеспечения.
4. Стратегии развития электронных торговых площадок.
5. Особенности и перспективы развития электронных торговых площадок в РФ.
6. Организация размещения государственных и муниципальных заказов на электронных торговых площадках.
7. Опишите виды и функциональные характеристики технологий business-to-business, используемых для реализации товарно-нематериальных ценностей и оказания услуг корпоративным клиентам: изготовление и размещение сетевой рекламы и осуществление Интернет-маркетинга; Интернет-трейдинг ценными бумагами; разработка и сдача в аренду программного обеспечения на принципах ASP; создание виртуальных офисов и call-центров; организация «виртуальных» выставок; IP-телефония; банковские операции.



#### **Тема 4. Электронный бизнес на потребительском рынке товаров и услуг: технологии B2C.**

1. Виды и краткая характеристика технологий business-to-consumer, используемых для реализации товарно-материальных ценностей и оказания услуг на потребительском рынке.
2. Организация розничной торговли товарно-материальными ценностями в сети Интернет.
3. Опишите существующие схемы Интернет-торговли.
4. Раскройте сущность управления цепями поставок в электронной коммерции.
5. Организация логистической системы Интернет-магазинов.
6. Организация аукционной торговли в сети Интернет.
7. Каковы виды Интернет-аукционов?
8. Дайте характеристику существующих систем доставки товаров потребителям.
9. Опишите особенности электронной торговли информационным продуктом и оказания информационных услуг.
10. Организация электронной торговли туристическим продуктом и оказание туристических услуг в сети Интернет.
11. Каковы особенности финансовых расчетов в процессах электронной коммерции?
12. Типы и сравнительные характеристики применяемых в электронной торговле технологий электронных платежей.
13. Критерии выбора электронной платежной системы.
14. Интернет-банкинг: технологии и направления развития.
15. Каковы особенности и технологии Интернет-страхования?

#### **Тема 5. Проблемы и перспективы развития электронного бизнеса в России.**

1. Особенности развития электронной коммерции в России: приоритетные направления развития, масштабы и география распространения.
2. Механизм государственного регулирования электронной коммерции в России.
3. Раскройте основные причины, сдерживающие развитие электронной коммерции в РФ, и предложения по их устранению.
4. Каковы перспективы и направления развития электронной коммерции в России?
5. Опишите особенности применения технологий business-to-business в отраслях отечественной промышленности: металлургическом комплексе, химической промышленности, топливно-энергетическом комплексе и др.

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

##### **Темы лабораторных работ.**

1. Оценка предприятий электронного бизнеса сектора B2C (тема 4).
2. Оценка предприятий электронного бизнеса сектора B2B (тема 3).
3. Разработка структуры сайта электронного бизнеса (тема 1).
4. Использование CMS общего назначения для создания сайта электронного бизнеса (тема 1).
5. Использование специализированных компонент CMS для создания сайта электронного бизнеса (тема 1).
6. Платежные системы электронного бизнеса (тема 4).
7. Продвижение сайтов в Интернет (тема 4).
8. Эффективность электронного бизнеса (темы 1,2,5).

##### **Типовые тестовые задания.**

1. *Электронная розничная торговля – это система:*

- 1) B2B
- 2) B2C
- 3) B2G
- 4) C2G

2. *Электронная розничная торговля – это система:*

- 1) B2B
- 2) B2C
- 3) B2G
- 4) C2G

3. *Сайты, предоставляющие информацию и имеющие общие черты со специализированными журналами или энциклопедиями:*

- 1) визитка
- 2) информационный сайт
- 3) портал
- 4) торговая площадка

4. *Эти типы электронных площадок создаются одной или несколькими крупными компаниями для привлечения множества компаний-поставщиков в целях оптимизации процесса закупок, расширения торговых контактов и сети поставок:*

- 1) площадки, управляемые покупателями
- 2) площадки, управляемые продавцами
- 3) площадки, управляемые третьей стороной
- 4) гибридные площадки

5. *Какие особые качества присущи цифровым продуктам:*

- 1) неразрушимость
- 2) изменяемость
- 3) воспроизводимость
- 4) все вышеперечисленные

6. *Платежная система, использующая электронные чеки:*

- 1) WebMoney
- 2) CyberPlat
- 3) PayCash
- 4) Яндекс-Деньги

7. *Платежная система, использующая дебетовые карты:*

- 1) WebMoney
- 2) CyberPlat
- 3) Robokassa
- 4) Яндекс-Деньги

8. *Миниатюрный компьютер с процессором, памятью, программным обеспечением и системой ввода/вывода информации:*

- 1) смартфон
- 2) мейнфрейм
- 3) смарт-карта
- 4) ноутбук

9. *Очень большие числа или файлы, которые выполняют функции денежных знаков- это:*

- 1) кредитная карта
- 2) дебетовая карта
- 3) электронные наличные
- 4) смарт - карта

10. *Первый интерактивный элемент интерфейса, с которым сталкивается пользователь, отражает товарный ассортимент интернет-магазина:*

- 1) прейскурант цен

- 2) каталог товаров
- 3) исторические справки
- 4) руководство магазина

### **Типовое задание для решения кейса.**

Компания «Орион» занимается производством разнообразной канцелярской продукции (карандаши, ручки, блокноты, календари, скрепки, зажимы, скобы, стикеры, еженедельники, плакаты и т.д.) и выполняет ее распространение между собственными магазинами, которые самостоятельно дозаказывают требуемый товар, а также принимает заказы от сторонних компаний. Заказы могут включать как простые заказы по каталогу любого вида продукции в необходимом количестве, так и разработку специальной конфигурации, дизайна и других характеристик по требованию заказчика. В связи с этим специфические заказы обрабатываются и контролируются менеджерами на всех стадиях согласования параметров. После окончательного оформления клиент имеет возможность просмотреть детали и итоговую стоимость заказа и произвести расчёт как традиционным способом, так и на сайте. По факту оплаты заказ доставляется клиенту. На всех этапах клиент имеет возможность отслеживать состояние заявки.

#### *Задания:*

1. Прочитайте краткое описание деятельности субъекта в рамках электронной коммерции.
2. Кто или что является субъектами коммерческой деятельности (объектами) коммерческой деятельности.
3. Какие требования предъявляются к клиентам (что им необходимо для взаимодействия с продавцом).
4. Есть ли какие-то этапы в деятельности субъектов, не относящиеся к электронной коммерции, а относящиеся к электронному бизнесу.
5. Составьте схему коммерческого цикла для данного вида деятельности.
6. Раскройте содержание основных этапов коммерческого цикла и их реализацию с точки зрения продавца и покупателя.
7. Сделайте предположение о ведении аналогичного бизнеса в рамках OFF-LINE (традиционной) модели и с использованием технологий электронной коммерции для реализации отдельных этапов цикла. Опишите полученные варианты.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Электронная коммерция как составная часть электронного бизнеса	Чтение обязательной и дополнительной литературы
2.	Характеристики объектов и субъектов электронного бизнеса	Чтение обязательной и дополнительной литературы
3.	Организация межфирменного взаимодействия в процессах электронного бизнеса: технологии B2B	Чтение обязательной и дополнительной литературы
4.	Электронный бизнес на потребительском рынке товаров и услуг: технологии B2C	Чтение обязательной и дополнительной литературы
5.	Проблемы и перспективы развития электронного бизнеса в России	Чтение обязательной и дополнительной литературы

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 работе на практических занятиях.

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

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

Форма проведения зачета – устный опрос.

*Вопросы для зачета:*

1. Каковы предмет, цель, задачи, содержание и структура курса «Электронный бизнес»?
2. Опишите взаимосвязь курса с другими экономическими дисциплинами.
3. Укажите требования и методические рекомендации по изучению курса и его библиографическое обеспечение.
4. Каковы сущность и объективные предпосылки возникновения электронного бизнеса?
5. Раскройте соотношение понятий электронный бизнес, электронная коммерция, электронная торговля, электронное посредничество.
6. Отличительные особенности и тенденции развития электронного бизнеса.
7. Типология предпринимательских процессов на электронном рынке.
8. Сущность и характерные черты электронной коммерции, ее отличия от коммерции традиционной экономики.
9. Опишите основные типы электронной коммерции: Интернет-коммерция, мобильная коммерция, телевизионная коммерция.
10. Каковы общие и отличительные черты электронной коммерции и Интернет-коммерции?
11. Раскройте видовую дифференциацию объектов электронной коммерции по натурально-вещественному содержанию.
12. Каковы особенности оборота на электронном рынке товарно-материальных и товарно-нематериальных ценностей?
13. Опишите субъектный состав электронной коммерции.
14. Типология коммерческих посредников, функционирующих на электронном рынке.
15. Дайте краткую характеристику оказываемых коммерческими посредниками услуг.
16. Виды и характеристики информационно-коммерческих систем, создаваемых в сети Интернет для организации межфирменного взаимодействия: корпоративные сайты (Web-представительства), специализированные порталы и электронные торговые площадки.
17. Каковы преимущества использования технологий business-to-business для предприятий-потребителей, коммерческих посредников, предприятий-производителей и оптовых торговцев?
18. Раскройте суть механизма функционирования электронных торговых площадок и особенности их логистического обеспечения.
19. Стратегии развития электронных торговых площадок.
20. Особенности и перспективы развития электронных торговых площадок в РФ.
21. Организация размещения государственных и муниципальных заказов на электронных торговых площадках.

22. Опишите виды и функциональные характеристики технологий business-to-business, используемых для реализации товарно-нематериальных ценностей и оказания услуг корпоративным клиентам: изготовление и размещение сетевой рекламы и осуществление Интернет-маркетинга; Интернет-трейдинг ценными бумагами; разработка и сдача в аренду программного обеспечения на принципах ASP; создание виртуальных офисов и call-центров; организация «виртуальных» выставок; IP-телефония; банковские операции.

23. Виды и краткая характеристика технологий business-to-consumer, используемых для реализации товарно-материальных ценностей и оказания услуг на потребительском рынке.

24. Организация розничной торговли товарно-материальными ценностями в сети Интернет.

25. Опишите существующие схемы Интернет-торговли.

26. Раскройте сущность управления цепями поставок в электронной коммерции.

27. Организация логистической системы Интернет-магазинов.

28. Организация аукционной торговли в сети Интернет.

29. Каковы виды Интернет-аукционов?

30. Дайте характеристику существующих систем доставки товаров потребителям.

31. Опишите особенности электронной торговли информационным продуктом и оказания информационных услуг.

32. Организация электронной торговли туристическим продуктом и оказание туристических услуг в сети Интернет.

33. Каковы особенности финансовых расчетов в процессах электронной коммерции?

34. Типы и сравнительные характеристики применяемых в электронной торговле технологий электронных платежей.

35. Критерии выбора электронной платежной системы.

36. Интернет-банкинг: технологии и направления развития.

37. Каковы особенности и технологии Интернет-страхования?

38. Особенности развития электронной коммерции в России: приоритетные направления развития, масштабы и география распространения.

39. Механизм государственного регулирования электронной коммерции в России.

40. Раскройте основные причины, сдерживающие развитие электронной коммерции в РФ, и предложения по их устранению.

41. Каковы перспективы и направления развития электронной коммерции в России?

42. Опишите особенности применения технологий business-to-business в отраслях отечественной промышленности: металлургическом комплексе, химической промышленности, топливно-энергетическом комплексе и др.

## 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-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-актуальные тренды и перспективные направления в электронном бизнесе; бизнес-модели электронного бизнеса; типичные риски и источники потерь в электронном бизнесе;</li> <li>современные информационно-коммуникационные технологии управления логистическими процессами электронного бизнеса; основные требования к информационной безопасности при ведении электронного бизнеса.</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-принимать стандартные организационно-управленческие решения профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением</li> </ul>	Вопросы к зачету 1-42, тесты, кейсы, лабораторные задания.	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания 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>

		информационно-коммуникационных технологий и оценивать их эффективность; использовать основные требования к информационной безопасности при ведении электронного бизнеса.		
2.	УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	Знать: - финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски. Уметь: - использовать финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски.	Вопросы к зачету 1-42, тесты, кейсы, лабораторные задания.	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.Акулич, М. В. Интернет-маркетинг : учебник для бакалавров / М. В. Акулич. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 352 с. - ISBN 978-5-394-02474-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091183> (дата обращения: 30.09.2021). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1.Брагин Л.А. Организация розничной торговли в сети Интернет: Учебное пособие [Электронный ресурс]/ Л.А. Брагин, Т.В. Панкина. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. Режим доступа: <http://www.znanium.com/bookread.php?book=421959> (дата обращения: 30.09.2021)

2.Сухарев О.С. Функциональный и интернет-маркетинг [Электронный ресурс]: Монография / О.С. Сухарев, Н.В. Курманов, К.Р. Мельковская. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-

М, 2013. - 352 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=398462> (дата обращения: 30.09.2021)

### **7.3. Интернет-ресурсы:**

1. <http://www.e-commerce.ru/>
2. <http://emagnat.ru/>
3. <https://oborot.ru/>
4. <https://kontur.ru/articles/ehlektronnaya-kommerciya>

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

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.